



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Analýza podmínek poskytování úvěrových produktů u vybraných bankovních a  
nebankovních institucí

Analysis of the Conditions for the Credit Products Provision in Selected  
Banking and Non-banking Institutions

Student: Bc. Lukáš Theuer

Vedoucí diplomové práce: Ing. Marie Lichnovská, Ph.D.

Ostrava 2013

VŠB - Technická univerzita Ostrava  
Ekonomická fakulta  
Katedra účetnictví

## Zadání diplomové práce

Student: **Bc. Lukáš Theuer**  
Studijní program: N6208 Ekonomika a management  
Studijní obor: 6202T049 Účetnictví a daně  
Specializace: 00 Účetnictví a daně  
Téma: **Analýza podmínek poskytování úvěrových produktů u vybraných  
bankovních a nebankovních institucí**  
**Analysis of the Conditions for the Credit Products Provision in Selected  
Banking and Non-banking Institutions**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
  2. Charakteristika vybraných bankovních a nebankovních institucí a jejich úvěrových produktů
  3. Analýza úvěrových produktů vybraných bankovních a nebankovních institucí
  4. Analýza zadluženosti českých domácností v souvislosti s čerpáním úvěrových produktů
  5. Závěr
- Seznam použité literatury  
Seznam zkratk  
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce  
Seznam příloh  
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

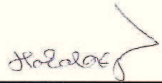
DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr*. Praha: Leges, 2011. 128 s. ISBN 978-80-87212-76-9.  
JÍLEK, Josef a Jitka SVOBODOVÁ. *Účetnictví bank a finančních institucí 2009*. 7. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. 584 s. ISBN 978-80-247-3048-6.  
PAVELKA, František, Dagmar BARDOVÁ a Radka OPLTOVÁ. *Úvěrové obchody*. 2. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2008. 278 s. ISBN 978-80-7265-140-5.

Formální náležitosti a rozsah diplomové práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí diplomové práce: **Ing. Marie Lichnovská, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2012

Datum odevzdání: 26.04.2013



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.  
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

**Místopřísežné prohlášení:**

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh vypracoval samostatně.

V Ostravě 22. 4. 2013 .....

.....  
Lukáš Jílek

podpis

**Poděkování:**

Rád bych touto cestou poděkoval mé vedoucí diplomové práce paní Ing. Marii Lichnovské, Ph.D. za odborné vedení a cenné rady.

<b>1. ÚVOD .....</b>	<b>5</b>
<b>2. CHARAKTERISTIKA VYBRANÝCH BANKOVNÍCH A NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ A JEJICH ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ .....</b>	<b>6</b>
2.1 ZÁKLADNÍ TEORETICKÉ INFORMACE .....	6
2.1.1 Definice financování cizími zdroji.....	6
2.1.2 Úrok.....	6
2.1.3 Roční procentní sazba nákladů (RPSN) .....	8
2.1.4 Spotřebitelské úvěry a půjčky .....	9
2.2 VYBRANÉ INSTITUCE A JEJICH NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ .....	12
2.2.1 Komerční banka .....	13
2.2.2 Raiffeisenbank .....	15
2.2.3 ČSOB.....	18
2.2.4 ZUNO .....	21
2.2.5 Volksbank .....	23
2.2.6 Cetelem.....	24
2.2.7 Cofidis .....	27
2.2.8 Provident Financial.....	29
2.2.9 Profi Credit .....	30
2.2.9 CreditON.....	32
<b>3. ANALÝZA ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ VYBRANÝCH BANKOVNÍCH A NEBANKOVNÍCH INSTITUCÍ .....</b>	<b>33</b>
3.1 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ KOMERČNÍ BANKY .....	33
3.1.1 Půjčka bez rizika – Osobní úvěr.....	33
3.1.2 Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka .....	34
3.1.3 Úvěr Gaudeamus.....	35
3.2 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ RAIFFEISENBANK .....	35
3.2.1 Osobní půjčka.....	35
3.2.2 Účelová půjčka .....	36
3.3 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ ČSOB .....	37
3.3.1 Půjčka na cokoliv .....	37
3.3.2 Půjčka na lepší bydlení .....	37
3.4 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ ZUNO BANKY .....	38
3.4.1 Klasická půjčka .....	38
3.5 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ BANKY VOLKSBANK .....	39
3.5.1 FÉR půjčka .....	39
3.6 MODELOVÝ PŘÍKLAD (FINANCOVÁNÍ PŘES BANKOVNÍ INSTITUCE) .....	40
3.7 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ NEBANKOVNÍ INSTITUCE CETELEM .....	42
3.7.1 Osobní půjčka na cokoliv .....	42
3.7.2 Osobní půjčka na bydlení .....	42
3.7.3 Osobní půjčka na auto.....	43
3.8 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ NEBANKOVNÍ INSTITUCE COFIDIS.....	44
3.8.1 Úvěr na cokoliv .....	44
3.8.2 Osobní úvěr .....	44
3.9 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ NEBANKOVNÍ INSTITUCE PROVIDENT .....	45
3.9.1 Půjčka Provident .....	45
3.10 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ NEBANKOVNÍ INSTITUCE PROFI CREDIT .....	47
3.10.1 Zaměstnanecký úvěr .....	47
3.10.2 Úvěr 4 999 Kč .....	48
3.11 ANALÝZA SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚŘŮ NEBANKOVNÍ INSTITUCE CREDITON.....	48

3.11.1 Půjčka CreditON .....	48
3.12 MODELOVÝ PŘÍKLAD (FINANCOVÁNÍ PŘES NEBANKOVNÍ INSTITUCE) .....	48
3.13 POROVNÁNÍ NEJHORŠÍ NABÍDKY OD BANKY A NEJLEPŠÍ NABÍDKY OD NEBANKOVNÍ FINANČNÍ INSTITUCE .....	50
<b>4. ANALÝZA ZADLUŽENOSTI ČESKÝCH DOMÁCNOSTÍ V SOUVISLOSTI S ČERPÁNÍM ÚVĚROVÝCH PRODUKTŮ .....</b>	<b>52</b>
4.1 ANALÝZA VLASTNÍHO VÝZKUMU .....	53
4.1.1 Způsob výběru respondentů .....	53
4.1.2 Koncepce dotazníku .....	53
4.1.3 Analýza dotazníků .....	54
4.1.4 Závěrečné vyhodnocení průzkumu .....	78
<b>5. ZÁVĚR .....</b>	<b>80</b>
<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY A INTERNETOVÝCH ODKAZŮ</b>	
<b>SEZNAM ZKRATEK</b>	
<b>PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ DIPLOMOVÉ PRÁCE</b>	
<b>SEZNAM PŘÍLOH</b>	
<b>PŘÍLOHY</b>	



# 1. Úvod

Diplomová práce se zabývá problematikou cizích zdrojů ve formě půjček nebo úvěrů a s tím související zadluženosti a finanční gramotnosti běžných občanů.

Financování potřeb pomocí půjček či úvěrů je dnes velice významný trend a přitom ne všichni lidé dokážou posoudit, zda je nabízený finanční produkt výhodný. Na českém trhu je dnes spousta společností, které nabízejí různé formy cizích zdrojů a možností jak tyto zdroje získat, ale ne každá společnost vždy jedná ve prospěch klienta, nýbrž hlavně pro svůj vlastní prospěch. Lidé, kteří jsou na tom z hlediska finanční gramotnosti hůře, často pak právě díky seriózně vypadající nabídkám, úvěr nebo půjčku mnohonásobně přeplatí.

Cílem diplomové práce je analýza různých spotřebitelských úvěrů od různých bankovních a nebankovních institucí a porovnání jejich vzájemné výhodnosti a nevýhodnosti dle různých parametrických kritérií. Praktická část je doplněna ještě o analýzu dotazníkového šetření, které bylo provedeno na různorodém vzorku respondentů. Cílem analýzy je zjištění, jak jsou na tom lidé s vypůjčováním si cizích peněžních zdrojů a jaká je jejich finanční gramotnost.

Práce má tři části. První část má nastínit teoretické pojmy týkající se financování z cizích peněžních zdrojů se zaměřením hlavně na spotřebitelské úvěry a půjčky. Následně jsou v této části práce popsány produkty z řad spotřebitelských úvěrů a půjček několika bankovních a nebankovních finančních institucí. Každý produkt je blíže představen a je popsáno co musí žadatel o úvěr či půjčku splňovat, aby mohl finanční zdroje získat, a jaké jsou nároky na žadatele z hlediska ručení a pojištění.

Druhá část práce se zabývá hlavním cílem a tím je samotná analýza produktů různých společností. Klíčové je vzájemné porovnání produktů bankovních společností a pak porovnání produktů nebankovních společností. Analýzu těchto produktů završuje modelový příklad, který porovnává nejhorší nabídku bankovní společnosti s nejlepší nabídkou nebankovní společnosti.

Třetí část práce z praktického hlediska doplňuje analýzu provedenou ve druhé části. V této části práce je provedena analýza a vyhodnocení dotazníkového šetření, zaměřeného na výzkum zadluženosti a hlavně finanční gramotnosti respondentů. Vzorek respondentů je orientován různorodě dle pohlaví, věku, sociálního postavení, vzdělání a výše příjmu.

Touto prací chci hlavně ukázat, jak je jednoduché v dnešní době získat peněžní prostředky, a že ne každá společnost, která je nabízí, je opravdu seriózní a sděluje žadatelům o půjčku či úvěr úplné informace.

## 2. Charakteristika vybraných bankovních a nebankovních institucí a jejich úvěrových produktů

### 2.1 Základní teoretické informace

#### 2.1.1 Definice financování cizími zdroji

Lidé mohou své dnešní potřeby a přání, na které nestačí vlastní finanční prostředky, financovat finančními prostředky cizími. Tyto cizí zdroje se poskytují formou úvěru či půjčky, kde nákladem za poskytnuté finanční zdroje je úrok. Aby mohl vzniknout úvěr či půjčka, musí existovat někdo, kdo má přebytek peněžních prostředků, které nyní nepotřebuje, a proto je odkládá např. do finanční instituce, aby se mu časem zhodnotily. Finanční instituce posléze tyto finanční prostředky od věřitelů, poskytuje formou různých úvěrů či půjček lidem, kteří mají nyní nedostatek prostředků k financování.

#### Rozdíl mezi úvěrem a půjčkou

Z hlediska podoby a ceny daného produktu není patrný rozdíl, pokaždé se jedná o poskytnuté cizí prostředky, které se musí vrátit spolu s úroky, ale zaleží na formě poskytnutí.

Klasický úvěr se poskytuje na základě úvěrové smlouvy, kdy má dlužník u věřitele příslibený určitý obnos peněz. Když bude potřebovat, může je v jakékoliv dohodnuté výši čerpat. Splácí posléze ty peníze, které si vypůjčil s patřičným úrokem. Klasická půjčka se poskytuje, tak že uzavřením smlouvy o půjčce získává dlužník hned všechny peníze, které ve sjednané době vrátí a zaplatí včetně úroků.

#### 2.1.2 Úrok

Cena úvěru bývá většinou určována jako procento z poskytnuté částky tzv. **úroková sazba**. Poskytnuté částce se také říká **jistina**. Někdy poskytovatelé klientovi uvedou, jakou částku získá a jakou musí posléze vrátit. Výše úroků závisí na třech faktorech:

- „**Velikosti dlužené částky** (velikost jistiny)
- **Výši úrokové sazby** vyjádřené procentem z jistiny
- **Době** na jak dlouho se úvěr sjednává“<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> PAVELKA, František, Dagmar BARDOVÁ a Radka OPLTOVÁ. *Úvěrové obchody*. 2. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2008. 278 s. ISBN 978-80-7265-140-5. s. 93.

Standardní úroková sazba bývá složená ze tří složek:

Obr. 2.1 Schéma složek úroků<sup>2</sup>

<b>Inflační složka</b>
<b>Nákladová složka</b>
<b>Riziková složka</b>

Při zahrnování ***inflační složky*** do úrokové sazby musí zhodnotit poskytovatel úvěru budoucí vývoj znehodnocování peněz vlivem inflace. Správně nastavit tuto složku je pro poskytovatele velmi obtížné, hlavně v dobách kdy inflace hodně kolísá vlivem finanční nestability.

***Nákladová složka*** má v sobě zahrnovat všechny náklady související s finančními prostředky, které jsou půjčovány. Důležité je hlavně to, aby byl pokryt úrok, který musí daná finanční instituce zaplatit svým věřitelům, kteří u ní zhodnocují své finanční prostředky. Nákladová složka by měla pokrýt i náklady na provoz samotné finanční instituce, která prostředky poskytuje a ještě by měla zahrnovat ziskovou přírážku. Nákladová složka je pro poskytovatele většinou nejjednodušeji stanovitelná, nemůže v čase kolísat.

***Riziková složka*** se do úrokové sazby zahrnuje proto, aby kryla možnost případných ztrát z úvěrového obchodu (např. dlužník bude mít problém se splacením úvěru nebo ke krytí případné ztráty vzniklé z důvodu vyšší inflace, než s jakou bylo počítáno v inflační složce). Při stanovení výše rizikové složky se vychází převážně z toho, jaká je bonita klienta, jak vysoký úvěr či půjčka se poskytuje nebo doba, na jak dlouho se dané prostředky poskytují (delší doba přináší pro věřitele větší rizika).

**Standardní úroková sazba** je alternativa, která by byla pro danou finanční instituci nejlepší variantou. Poskytovatel úvěru či půjčky není ale jedinou finanční institucí na trhu, a proto musí vycházet z úrokových sazeb, které vznikají na trhu úvěrových produktů, aby byl konkurence schopný. Taková úroková sazba se nazývá ***Skutečná úroková sazba*** a většinou se od té standardní odchyluje.

---

<sup>2</sup> PAVELKA, František, Dagmar BARDOVÁ a Radka OPLTOVÁ. *Úvěrové obchody*. 2. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2008. 278 s. ISBN 978-80-7265-140-5. s. 94.

### 2.1.3 Roční procentní sazba nákladů (RPSN)

Úrok je pouze jedna část nákladů úvěru, která v sobě nezahrnuje různé poplatky, které s úvěrem můžou navíc souviset, proto je nutný jiný ukazatel pro posouzení úvěrové nabídky a tím je RPSN.

„Jde o číslo, které má člověku uvažujícímu o půjčce napovědět, jak jsou jednotlivé nabídky drahé. Udává, kolik procent z původní dlužné částky musí spotřebitel za jeden rok zaplatit v souvislosti se splátkami, poplatky, správou a dalšími výdaji spojenými s půjčkou.“<sup>3</sup>

Výpočet RPSN vzešel ze snahy EU o větší přehlednost na trhu spotřebitelských úvěrů tedy úvěru a půjček relativní menších hodnot. Z toho také vyplynula zákonná povinnost pro poskytovatele úvěrů a půjček, aby uváděli hodnotu RPSN u každé nabídky od 5 000,- do 800 000,- a u nabídek se splatností kratší než tři měsíce. Solidní finanční společnost uvádí ve své nabídce a smlouvě RPSN i tehdy pokud to nemá za povinnost.

Při volbě úvěru nebo půjčky by se měla porovnávat právě RPSN, neboť obsahuje všechny běžné náklady daného produktu (nezahrnuje pokuty a penále spojené s prodlením splátek a není povinnost, aby zahrnovala pojištění). Žadatel o úvěr by si měl také vždy zkontrolovat, zda ve smlouvě je uvedeno stejné RPSN jaké bylo v nabídce.

#### Vzorec na výpočet RPSN

$$\sum_{K=1}^{K=m} \frac{A_K}{(1+i)^{t_K}} = \sum_{K'=1}^{K'=m'} \frac{A'_{K'}}{(1+i)^{t_{K'}}} \quad (2.1)$$

#### Význam písmen a symbolů vzorce RPSN<sup>4</sup>

**K** – číslo půjčky

**K'** - číslo splátky nebo platby poplatků

**A<sub>K</sub>** – částka čísla půjčky K

**A'<sub>K'</sub>** - částka čísla splátky K'

**m** – číslo poslední půjčky

**m'** - číslo poslední splátky nebo platby poplatků

**t<sub>K</sub>** – interval, vyjádřený v rocích a zlomcích roku, mezi datem půjčky č. 1 a daty následujících půjček č. 2 až m

---

<sup>3</sup> [www.rpsn.cz](http://www.rpsn.cz)

<sup>4</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/7/ES

'K' - interval, vyjádřený v rocích a zlomcích roku mezi datem půjčky č. 1 a dat splátek nebo plateb poplatků č. 1 až m

i – je hledaná RPSN na spotřebitelský úvěr, kterou je možno vypočítat (buď algebraicky nebo numericky opakovanými aproximacemi na počítači), jestliže jsou hodnoty ostatních veličin rovnice známy buď ze smlouvy nebo odjinud

#### **2.1.4 Spotřebitelské úvěry a půjčky**

Trh s půjčkami a úvěry nabízí spoustu forem zdrojů k financování z cizích zdrojů. Na stavbu nebo opravu nemovitostí jsou vhodné hypoteční úvěry. Pokud má žadatel zřízené stavební spoření, může cizí zdroje na financování menších oprav získat od stavební spořitelny (řádný nebo překlenovací úvěr). Při financování nákupu auta se využívá leasingu. Nejběžnějším cizím zdrojem financování jsou však tzv. klasické spotřebitelské úvěry či půjčky a ty jsou náplní této práce.

„Spotřebitelským úvěrem rozumíme příslib poskytnutí peněžních prostředků podnikatelem fyzické nepodnikající osobě.“<sup>5</sup> Z toho vyplývá, že spotřebitelské úvěry mohou poskytovat jak banky, tak i podnikatel, jejichž předmět podnikání je poskytování úvěrů. Podle toho rozdělujeme spotřebitelské úvěry na bankovní a nebankovní.

Spotřebitelské úvěry a půjčky jsou v dnešní době nejjednodušší variantou jak získat peníze na úhradu běžných potřeb (na nákup běžného spotřebního zboží a služeb). Je možnost tyto úvěry a půjčky použít i na financování modernizací a rekonstrukce bydlení, ale oproti hypotečnímu úvěru jsou podstatně dražší, proto se vyplatí spíše na malé nákupy.

Každá instituce má podmínky pro získání úvěru jinak nastavené. Základní podmínkou je věk 18 let a převážně bankovní instituce požadují i potvrzení trvalého příjmu. Některé instituce poskytují spotřebitelské úvěry i zahraničním subjektům, ale musí mít trvalý pobyt v ČR. Před podáním žádosti o tento úvěr by měl každý zvážit, zdali skutečně peníze potřebuje a zdali bude schopný úvěr splácet. Důležité je také nezapomínat na to, že je třeba mít úvěr potvrzený písemnou smlouvou. Mnoho institucí nabízí vyřízení telefonicky, sms zprávou či po internetu, důležité je však mít i při těchto formách sjednání úvěru písemnou smlouvu.

##### **Bankovní spotřebitelské úvěry**

Bance většinou nestačí pro poskytnutí spotřebitelského úvěru věk 18 let, ale klade si i jiné podmínky. Takovou nejběžnější podmínkou je to, že by žadatel o úvěr měl mít u banky zřízen účet. Dále banky žádají doklad potvrzující velikost příjmu minimálně za poslední 3

---

<sup>5</sup> DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr*. 1. vyd. Praha: Leges, 2011. 128 s. ISBN 978-80-87212-76-9. s. 24.

měsíce a údaje o výdajích daného žadatele. Banky neposkytují spotřebitelské úvěry hned, ale vyřízení žádosti o úvěr trvá v průměru 3 týdny, než si banka prověří všechny údaje a rozhodne o výši výpůjčky.

Banky běžně poskytují dvě formy spotřebitelských úvěrů. Je možné získat úvěr **účelový** a **neúčelový**.

- **Účelový úvěr**

Výhodou tohoto úvěru je jeho lepší cena. Banky pokud poskytují žadateli peníze na daný účel, nabídnou mu lepší úrokovou sazbu. Tyto půjčky jsou pro banku méně rizikové, ale klient musí splnit několik podmínek. „Banka bude vyžadovat doklad, že se prostředky použily na konkrétní účel. V některých případech tyto situace banka řeší tak, že přímo ona pošle peníze na účet dodavatele zboží“<sup>6</sup>

- **Neúčelový úvěr**

V tomto případě banka neřeší, na co žadatel dané prostředky použije. Neúčelovost se promítá do vyšší ceny úvěru. Úrok bývá vyšší o 2-3 procentní body.

„Banky nabízí spotřebitelské úvěry krátkodobé (do 1 roku), střednědobé (do 4 let), ale i dlouhodobé (do 10 let). Spotřebitelské úvěry jsou charakteristické tím, že se splácejí pravidelnými, zpravidla měsíčními splátkami.“<sup>7</sup>

### **Úrokové sazby**

Úrokové sazby spotřebitelských úvěrů se pohybují od 9 % do 17 %.

### **Výhody a nevýhody bankovních spotřebitelských úvěrů<sup>8</sup>**

Výhody:

- Rychlý zdroj finančních prostředků;
- Není většinou nutné dokládat účel použití;

Nevýhody:

- Vyšší úrokové sazby a vysoké poplatky vzhledem k výši úvěru;
- Většinou krátká doba splatnosti

Pokud je potřeba nízká finanční částka na krátkodobé krytí finančních potřeb, je pro žadatele výhodnější kontokorentní úvěr, u kterého jsou nižší výpůjční náklady.

---

<sup>6</sup> SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. 2. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6. s. 88.

<sup>7</sup> SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. 2. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6. s. 89.

<sup>8</sup> SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. 2. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6. s. 89.

## ***Poskytovatelé bankovních spotřebitelských úvěr***

Spotřebitelské úvěry poskytuje skoro každá komerční banka u nás. Mezi největší poskytovatele na trhu patří Komerční banka, ČSOB, Raiffeisenbank, Ge Money bank a další.

## **Nebankovní spotřebitelské úvěry**

jsou buď klasické úvěry a půjčky, kdy žadatel získá finanční hotovost, a nebo tzv. půjčky formou prodeje na splátky, kdy si spotřebitel koupí určité zboží a přímo v obchodě uzavře úvěrovou smlouvu. Žadatel nezíská peníze, ale přímo zboží, které potom měsíčně splácí. Obchody většinou lákají na to, že úvěr či půjčka je bez navýšení tzn., že spotřebitel nic nepřeplatí. Většinou je ale ve smlouvě nějaká poznámka a nebo je cena daného zboží předem navýšena, aby byly náklady úvěru či půjčky pokryté.

Podmínky k získání nebankovního spotřebitelského úvěru nejsou tak přísné jak u bankovního spotřebitelského úvěru. Je potřeba doklad totožnosti a potvrzení příjmů (a to ještě potvrzení příjmů není nutné v případě nízkého úvěru).

Tím že je rychlost vyřízení téměř okamžitá, jsou náklady spojené úvěrem podstatně vyšší než u bankovních spotřebitelských úvěrů či půjček. Někdy jsou to až lichvářské náklady, které jsou velmi dobře skryté ve smlouvě. Poskytovatelé klamou žadatele většinou tím, že uvádějí pouze měsíční úrokovou sazbu nebo pouze měsíční splátku. Povinnost je uvádět RPSN, která je nejefektivnějším ukazatelem ceny úvěru. Mnohdy však bývá velmi malým písmem někde v záhlaví úvěrové smlouvy.

Hlavní ochranou proti takto jednajícím společnostem by měl být stát, formou zákonů a právních opatření. Od 1. ledna 2011 platí nový zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru. Je už koncipován tak, že je harmonizován s právem Evropské unie. Hlavním specifikem tohoto zákona je zvýšit ochranu těch, kteří žádají o spotřebitelský úvěr. „Žadatel má větší právní jistotu při případném právním sporu. Jedním z nesporných ochranných prvků je možnost spotřebitele odstoupit od smlouvy o spotřebitelském úvěru bez udání důvodů a bez jakýchkoliv sankcí ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru. Důvodem tohoto zákonného opatření je umožnit spotřebitelům, kteří uzavřeli smlouvu např. ve spěchu, aniž by si důkladně přečetli smlouvu a obchodní podmínky, případně pod nátlakem, vyvázat se z tohoto smluvního vztahu.“<sup>9</sup> Zákon také řeší situaci, kdy žadatel předčasně splatí úvěr. Kdysi musel zaplatit vysoký poplatek, pokud to takto bylo stanoveno ve smlouvě. Podle tohoto zákona již nesmí poskytovatel úvěru stanovovat tyto poplatky za

---

<sup>9</sup> <http://www.nebankovnipujckaonline.cz/novinky/novy-spotrebitelsky-zakon-2011>

předčasné splacení úvěru. Velký problém, který ještě není řešen tímto zákonem, jsou rozhodčí doložky, kdy se případný soudní spor řeší pouze mimosoudně rozhodčím řízením.

### ***Výhody a nevýhody nebankovních spotřebitelských úvěrů<sup>10</sup>***

Výhody:

- Rychlý zdroj finančních prostředků, někdy s doručením až do domu;
- Není většinou nutno dokládat účel použití;

Nevýhody:

- Velmi drahý zdroj peněz; roční úrokové sazby dosahují někdy astronomických 50 % a více (lichvářské úvěrové náklady);
- Krátká doba splatnosti;

### ***Poskytovatelé nebankovních spotřebitelských úvěr***

Na českém trhu funguje celá řada nebankovních finančních společností. Největší podíl na českém trhu má Provident Financial, Cofidis, Cetelem a Homecredit.

## **2.2 Vybrané instituce a jejich nabídka spotřebitelských úvěrů**

Český trh k dnešnímu dni nabízí spoustu možností jak získat dostatek finančních prostředků k financování různých potřeb klientů. Co se týká bankovní sféry, působí dnes na českém trhu 44 různých bank nebo poboček mezinárodních bank, které nabízejí svým klientům různé aktivní produkty (kontokorenty, hypoteční úvěry nebo klasické spotřebitelské úvěry). Na druhé straně je mnohem větší počet nebankovních finančních institucí, které se snaží svým klientům také nabídnout co největší možnosti ve výpůjčce peněžních prostředků. Výhodou pro žadatele je u nebankovních institucí menší byrokracie při vyřizování žádosti o půjčku či úvěr. Nebankovní instituce většinou neřeší, zda klient již dluží u jiné finanční instituce či nikoliv.

Z hlediska analýzy spotřebitelských úvěrů, kterou budu provádět v další kapitole své diplomové práce, jsem si vybral pět bankovních a pět nebankovních institucí. Tyto instituce nyní blíže představím a blíže popíšu spotřebitelské úvěry nebo půjčky, které daná společnost nabízí. Budu se zaměřovat pouze na klasické spotřebitelské úvěry, nikoliv na úvěry hypoteční, kontokorentní nebo kreditní karty.

---

<sup>10</sup> SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. 2. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6. s. 90.



## 2.2.1 Komerční banka

Sídlo banky: Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1

Internetová adresa: [www.kb.cz](http://www.kb.cz)



KB vznikla vyčleněním z bývalé Státní banky československé v roce 1990. Dnes patří a je vlastněná mezinárodní skupinou Société Générale. Řadí se v ČR mezi přední univerzální bankovní instituce s širokou nabídkou služeb.

KB ve škále svých aktivních produktů nabízí celou řadu úvěrových produktů, tak aby dokázala vyhovět různorodým nárokům svých klientů. Každý produkt vychází z individuálního osobního přístup, který Komerční banka ke svým klientům má. Z tohoto důvodu má banka široké portfolio úvěrových produktů. Z hlediska spotřebitelských úvěrů banka nabízí tyto produkty:

### Půjčka bez rizika – Osobní úvěr

Úvěr, který Komerční banka poskytuje výhradně pro osobní potřeby klientů nikoliv na provoz podnikatelské činnosti. Pro sjednání osobního úvěru Komerční banka vyžaduje, aby klient měl u KB zřízen účet. Zřízení úvěru je velice rychlé a banka nabízí k úvěru zdarma pojištění proti neschopnosti splácet.

Tab. 2.1 Základní parametry Osobního úvěru

Možnost výše úvěru	Od 30 000 do 2 500 000
Splatnost úvěru	Max. 6 let
Forma úvěru	Hotovostní nebo bezhotovostní
Forma zajištění úvěru	Ručení, vkladem u KB anebo stavebním spořením u Modré pyramidy (v některých případech KB nepožaduje zajištění)
Forma splacení úvěru	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky)

Zdroj: Komerční banka

Další výhodou, kterou tento úvěr nabízí, je možnost předčasného splacení bez sankcí a dále možnost rozložení splátek podle potřeby klienta. Splátky jsou sice měsíční, ale klient si může zvolit přesný den v měsíci, kdy bude úvěr splácet (např. v den kdy se mu připisuje na účet mzda). Pro klienty, kteří mají u KB předschválený úvěrový limit, nabízí KB možnost zřízení úvěru elektronicky přes internetové bankovníctví. Jinak se úvěr sjednává písemnou smlouvou na pobočce KB a k vyřízení úvěru jsou třeba dva doklady totožnosti a doklad potvrzující výši příjmu (např. potvrzení o výši příjmu nebo daňové přiznání).

Roční úroková sazba osobního úvěru se pohybuje v intervalu 13,08% - 13,51%. Podstatou její výše je délka splacení. RPSN a s tím související výše přeplacení úvěr zaleží i na

tom zda se jedná o stálého klient, který u banky zřízený účet nebo je to žadatel, který nemá u banky zřízený účet.

### **Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka**

Tak jako předchozí úvěr i tato půjčka je určena pouze na úhradu nepodnikatelských potřeb klientů. Oproti předchozím úvěrům není podmínkou, aby klient měl sjednaný účet u KB a tato půjčka je zřízená bez vstupních poplatků.

Tab. 2.2 Základní parametry Perfektní půjčky

Možnost výše půjčky	Od 30 000 do 600 000
Splatnost půjčky	Max. 6 let
Forma půjčky	Hotovostní nebo bezhotovostní
Forma zajištění půjčky	Možnost půjčky bez zajištění
Forma splacení půjčky	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky)

Zdroj: Komerční banka

Dále tato půjčka nabízí všechny výhody předchozího úvěru. Pojištění proti neschopnosti splácet, možnost případného i částečného splacení dříve bez sankcí nebo možnosti zřízení přes internetové bankovníctví aj.

Zásadním parametrem této půjčky je i roční úroková sazba, která je nastavena u všech možných variant výpůjčky na 15,9 %. Je to však pouze úroková sazba, která se nemění. RPSN odlišuje při různé výši úvěru, délce splatnosti a zde už hraje roli i zřízený účet u KB.

### **Úvěr Gaudeamus**

KB nabízí také spotřebitelské úvěry pro studenty. Ty jsou většinou účelové, ale mohou být i neúčelové. Jsou určené na nákup školních pomůcek, na úhradu školného či ubytování. Úvěr mohou získat studenti vysokých škol, vyšších odborných nebo středních škol. Studenti středních škol mohou získat úvěr pouze na financování školného, u nich je nutná ta účelovost. Ostatní studenti mohou úvěr použít na cokoliv. Úvěr nesmí být použit na hrazení podnikatelských potřeb.

Tab. 2.3 Základní parametry úvěru Gaudeamus

Možnost výše úvěru	Od 20 000 do 600 000
Splatnost úvěru	Max. 10 let
Forma úvěru	---
Forma zajištění úvěru	Pokud není vlastní příjem, je třeba ručení třetí osoby, vklad u KB nebo stavební spoření u Modré pyramidy.
Forma splacení úvěru	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky). Je možnost odkladu splátek po studiu, ale zde je horní limit úvěru 150 000 Kč.

Zdroj: Komerční banka

Tento studentský úvěr lze čerpat jednorázově nebo postupnými splátkami. Úvěr lze kdykoliv úplně nebo částečně předčasně splatit. Je sice nastaven odklad splátek během studia, ale musí se platit úroky. Pro sjednání jsou třeba dva doklady totožnosti a podklady vztahující se k zajištění úvěru.

Při sjednávání tohoto úvěru se neplatí žádné poplatky. Roční úroková sazba se dle délky splatnosti pohybuje v intervalu 10,34 % až 11,71 %. U úvěru Gaudeamus není podstatné, zda má žadatel zřízení účet KB. Podmínky a RPSN je nastaveno stejně jak pro klienty KB se zřízeným účtem, tak pro žadatele bez účtu.

### 2.2.2 Raiffeisenbank

Sídlo banky: Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha-Nusle

Internetová adresa: [www.rb.cz](http://www.rb.cz)



Raiffeisenbank se řadí na českém trhu také k těm významnějším bankám. Na českém trhu působí od roku 1993, ale v Evropě má již dlouholetou tradici s velmi dobrým jménem. Banka nabízí velmi široké spektrum služeb jak pro běžné občany, tak podnikatelské subjekty. Pravidelně bývá oceněna jako nejdynamičtější banka.

Raiffeisenbank nenabízí svým klientům, tak širokou škálu úvěrových produktů jako KB, ale také dokáže nabídnout svým klientům zajímavé možnosti jak financovat své potřeby. Z hlediska spotřebitelských úvěrů pro běžné občany nabízí Raiffeisenbank tyto produkty:

#### Osobní půjčka

Raiffeisenbank nabízí tuto půjčku jako rychlou půjčku, u které se neplatí žádné poplatky za sjednání půjčky, za vedení ani za předčasné splacení půjčky. Osobní půjčka je klasický úvěr, u kterého žadatel nemusí dokládat účel, na co si peníze půjčuje. Na rozdíl od

spotřebitelských úvěrů Komerční banky není tento spotřebitelský úvěr vázán nemožností použití k financování podnikatelské činnosti. K osobní půjčce je zdarma základní pojištění proti neschopnosti splácet s možností se připojistit proti riziku pracovní neschopnosti a riziku ztráty zaměstnání.

Tab. 2.4 Základní parametry Osobní půjčky

Možnost výše půjčky	Od 20 000 do 500 000
Splatnost půjčky	6 až 72 měsíců
Forma půjčky	Bezhotovostní i hotovostní
Forma zajištění půjčky	Zajištění není potřeba. Pokud je však úvěr zajištěn spolužadatelem může žadatel získat vyšší limit.
Forma splacení půjčky	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky).

Zdroj: Raiffeisenbank

Finanční prostředky obdrží žadatel do 24 hodin od schválení půjčky. Pro vyřízení půjčky musí žadatel předložit doklad totožnosti a doložit své příjmy. Při sjednávání úvěru nemusí mít žadatel založen účet u Raiffeisenbank. Pokud má však účet přímo u Raiffeisenbank jsou mu splátky strhávány každý měsíc automaticky. Den splacení splátek si může žadatel stanovit sám (např. dle výplaty mzdy). V průběhu splacení může klient předčasně splácet bez jakýchkoliv poplatků. Toto splacení však není úplně zdarma, protože banka má nastaveno ve smlouvě, že pokud je něco splaceno dříve a jsou s tím spojeny dodatečné náklady, je třeba, aby je klient uhradil. V případě že klient splácí úvěr řádně, banka nabízí možnost navýšení původní výše úvěru. Při navyšování úvěru již nemusí klient dokládat své příjmy a prokazovat svou totožnost.

Roční úroková sazba se u osobní půjčky se pohybuje od **8,9 %**.

### **Osobní půjčka pro naše klienty**

Půjčka, která je určena pro žadatele, kteří již jsou klienty Raiffeisenbank. Lze jí sjednat z pohodlí domova prostřednictvím internetového bankovníctví, které musí mít klient zřízené k běžnému účtu eKonto. Zřízení probíhá přes elektronickou žádost a žadatel má k dispozici peněžní prostředky v momentě vyřízení žádosti. Samotné sjednání půjčky a vedení je bez poplatků. Tento typ půjčky má tu výhodu, že žadatel nemusí dojít na pobočku banky a nemusí dodatečně předložit doklady potvrzující totožnost a dokládat výši svého příjmu. Klient nemusí dokládat ani účel půjčky. Půjčka má předem schválený limit, ale pokud klient řádně splácí, lze půjčku navýšit.

Tab. 2.5 Základní parametry Osobní půjčka pro naše klienty

Možnost výše půjčky	Od 20 000 do 400 000
Splatnost půjčky	6 až 72 měsíců
Forma půjčky	Bezhotovostní.
Forma zajištění půjčky	Zajištění není vyžadováno.
Forma splacení půjčky	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky).

Zdroj: Raiffeisenbank

Splácení je opět pojištěno zdarma základním pojištěním schopnosti splácet a žadatel se může opět připojistit i proti riziku pracovní neschopnosti a riziku ztráty zaměstnání. Splátky jsou prováděny automaticky z běžného účtu klienta. Klient má možnost předčasně půjčku splatit, ale musí uhradit náklady, které by byly s předčasným splacením spjaty. U této půjčky začíná roční úroková sazba na **7,9 %**.

Měsíční splátky, roční úroková sazba a RPSN se stanovuje na míru dle každého klienta. Porovnává se vždy jak dobrý klient to je a jak využívá produkty Raiffeisenbank.

### Účelová půjčka

je půjčkou, která má hodně podobné parametry jako půjčka osobní, ale má nižší úrokovou sazbu a musí se dokládat účel půjčky. Půjčku lze zřídit pouze osobně na pobočce Raiffeisenbank a je třeba doložit výši příjmu. Účelová půjčka je účelově zaměřena na bydlení a případné rekonstrukce domu či bytu. Pokud bychom chtěli účel blíže specifikovat, jsou to tyto možnosti a jejich možné kombinace:

- „Koupě, výstavba, rekonstrukce nemovitosti k bydlení (pozemku).
- Investice do vybavení domácnosti – vybavení pevně spojené s nemovitostí (kuchyň vč. Spotřebičů, vestavěný nábytek, podlahy, ...), nebo které je zakoupeno v rámci rekonstrukce (např. klika ke dveřím při nákupu dveří).
- Převod členského podílu na družstevní byt.
- Členský vklad do družstva.
- Převod užívacích práv k ostatním nemovitostem vyjma obecních bytů.
- Úhrada částky předplaceného nájemného.
- Vypořádání spoluvlastnických nebo dědických podílů k nemovitosti.
- Úhrada závazků vůči obci v souvislosti s výstavbou nových obecních bytů, rekonstrukcí nebo privatizací bytového fondu obce.“<sup>11</sup>

<sup>11</sup> <http://www.rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/ucelova-pujcka/>

Mezi potřeby, které nelze zásadně financovat tímto úvěrem, patří nákup:

- „černé techniky (televize, domácí kiny apod.).
- Počítač, tiskárna apod.
- Nevestavěný nábytek kupovaný samostatně.
- Automobilu.“<sup>12</sup>

Čerpání této půjčky probíhá na základě předložených dokladů, kterými žadatel prokazuje účel, a na základě těchto dokladů jsou prostředky zasílány na účet dodávající firmy. Ze schválené půjčky může klient čerpat po dobu 6 měsíců od schválení půjčky.

Tab. 2.6 Základní parametry Účelové půjčky

Možnost výše půjčky	Od 50 000 do 1 000 000
Splatnost půjčky	6 až 120 měsíců
Forma půjčky	---
Forma zajištění půjčky	Zajištění není vyžadováno ani zástavou nemovitosti. Pokud je však zajištěno ručitelem může žadatel získat vyšší limit.
Forma splacení půjčky	Během doby čerpání pouze splácení úroku. Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky).

Zdroj: Raiffeisenbank

Pokud má klient účet u Raiffeisenbank jsou splátky prováděny automaticky. Kdykoliv lze půjčku předčasně splatit bez poplatků a pouze se hradí vzniklé náklady. Opět je nabízeno základní pojištění k půjčce zdarma. Roční úroková sazba u této účelové půjčky začíná skoro o 2% níže než u klasické osobní půjčky resp. od 7,3%.

### 2.2.3 ČSOB

Sídlo banky: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

Internetová adresa: [www.csob.cz](http://www.csob.cz)



ČSOB byla založena v roce 1964 jako státní banka a sloužila k financování zahraničního obchodu. V roce 1999 přešla do soukromého vlastnictví pod belgickou bankovní skupinu KBC Bank. ČSOB je bankou univerzální, nabízí produkty široké škále subjektů. Mimo bankovní služby se zabývá např. i pojišťovacími službami.

I ČSOB nabízí svým klientům celou řadu možností, jak mohou získat dočasné peněžní prostředky k financování svých potřeb a zájmů. Z hlediska spotřebitelských úvěrů, které nabízí svým klientům (z řad běžných občanů), jsou to tyto dvě půjčky:

<sup>12</sup> <http://www.rb.cz/osobni-finance/uverove-produkty/osobni-pujcky/ucelova-pujcka/>

## Půjčka na cokoliv

S touto půjčkou může žadatel financovat jakékoliv své potřeby a zájmy. Půjčka není limitována žádným účelem a není zde omezena ani možnost financování podnikatelských potřeb. K vyřízení půjčky je třeba mít zřízeno v bance ČSOB Konto anebo ČSOB Aktivní Konto. Takže půjčka je určena pro klienty banky a k vyřízení úvěru je ještě třeba, aby žadatelé doložili své příjmy a předložili dva doklady totožnosti. ČSOB také požaduje pojištění proti neschopnosti splácet. Je zahrnuto přímo ve smlouvě, ale na rozdíl od ostatních bank ČSOB ho nenabízí svým klientům zdarma, je třeba si ho připlatit. V případě kdy se klient dostane do nečekaných problémů se zaměstnáním, jsou splátky hrazeny z tohoto pojištění. Pokud se stane invalidou nebo dojde ke smrti je zbývajících dluh rovněž uhrazen z tohoto pojištění.

Tab. 2.7 Základní parametry Půjčky na cokoliv

Možnost výše půjčky	Od 20 000 do 600 000
Splatnost půjčky	1 rok až 7 let
Forma půjčky	Bezhotovostní i hotovostní
Forma zajištění půjčky	Bez ručitele
Forma splacení půjčky	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky).

Zdroj: ČSOB

Splátky lze nastavit podle možností klienta na míru, omezená je pouze délka splatnosti maximálně do 7 let. Tuto půjčku může žadatel získat již od úrokové sazby 8,9 %.

## Půjčka na lepší bydlení

Tento úvěr nabízí ČSOB s účelovým zaměřením na financování potřeb, které se týkají pořízení bydlení a rekonstrukce bydlení. ČSOB se snaží upoutat tím, že přímo v záhlaví půjčky utvrzuje budoucí žadatele o tom, že nejprve se renovuje a až posléze se dokládá účel použití. Tento údaj se trochu vylučuje v dalších následujících parametrech úvěru. Protože doložení účelu použití je limitováno do 6 měsíců od poskytnutí úvěru bankou. Zajímavou možností, kterou ČSOB nabízí, je možnost předložit k vyúčtování doklady, které vznikly do 12 měsíců před zřízením úvěru. Banka v účelovosti úvěru není zas tak úplně přísná jak ostatní banky. Nabízí klientům možnost z 20 % hodnotou vypůjčené částky disponovat dle svých potřeb, které se nemusí vůbec týkat bydlení. I tento tučně zvýrazněný parametr je posléze v závorce trochu zmírněn tím, že sice lze použít 20 % neúčelově, ale maximálně pouze 60 000 korun. I přes tento nedostatek je banka s možností neúčelovosti k žadatelům vstřícná.

Na co lze Půjčku na lepší bydlení dle ČSOB použít:

Tab. 2.8 Možností použití Půjčky na lepší bydlení<sup>13</sup>

Při modernizaci bydlení využijete půjčku na	Při pořízení bydlení využijete půjčku na
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ rekonstrukci koupelny a kuchyně,</li> <li>▪ nákup volně stojícího nábytku,</li> <li>▪ opravy oken, dveří a podlah,</li> <li>▪ modernizaci rozvodů v domě (v bytě)</li> <li>▪ rekonstrukci fasád a střech,</li> <li>▪ modernizaci chaty nebo chalupy,</li> <li>▪ pořízení bazénu,</li> <li>▪ úpravu zahrady a opravu plotu,</li> <li>▪ nákup velkých bílých spotřebičů.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ koupi bytu nebo domu,</li> <li>▪ privatizaci bytového fondu,</li> <li>▪ odkoupení družstevního podílu,</li> <li>▪ předplacení nájmu u obecních bytů,</li> <li>▪ koupi stavebního pozemku,</li> <li>▪ koupi garáže, parkovacího stání nebo rekreační nemovitosti,</li> <li>▪ koupi mobilního domu,</li> <li>▪ pořízení vybavení domácnosti</li> </ul>

Nelze touto půjčkou financovat:

- „nářadí a nástroje,
- zahradní domky a zahradní techniku,
- rostliny a květiny
- spotřeba energií, chemické a čisticí prostředky, úklidové služby,
- výpočetní technika,
- černá elektronika,
- dekorace, umělecká díla,
- textil, nádobí,
- drobné spotřebiče.“<sup>14</sup>

Možnost zřízení této půjčky je opět vázáno na účet, který musí mít žadatel zřízený u ČSOB. S finančními prostředky může žadatel disponovat již v den zřízení půjčky. Je nutné, aby se žadatel připojistil proti neschopnosti splácet, a banka nabízí ještě pojištění proti pracovní neschopnosti nebo pojištění, z kterého se splácí úvěr při ztrátě zaměstnání. Půjčku lze i kdykoliv předčasně splatit. Banka neuvádí, zda bez poplatků či s poplatkem.

<sup>13</sup> <http://www.csob.cz/cz/Lide/Pujcky-a-uvery/Stranky/CSOB-Pujcka-na-lepsi-bydleni.aspx>

<sup>14</sup> <http://www.csob.cz/cz/Produktovy-katalog/Pujcky-a-uvery/Stranky/Priklady-vyuziti-Pujcky-na-lepsi-bydleni.aspx>



Tab. 2.9 Základní parametry Půjčky na lepší bydlení

Možnost výše půjčky	Od 100 000 do neomezeně.
Splatnost půjčky	1 rok až 10 let
Forma půjčky	Bezhotovostní i hotovostní
Forma zajištění půjčky	Do 600 000 bez zajištění ručitelem či nemovitostí.
Forma splacení půjčky	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky).

Zdroj: ČSOB

Opět lze velikost splátek nastavit možnostem žadatele. Jediným omezením je maximální doba splatnosti, která je u této půjčky možná maximálně do 10 let. Úrokové sazby Půjček na lepší bydlení se pohybují od **7,9 %**.

## 2.2.4 ZUNO

Sídlo banky: Na Rybníčku 5/1329, 120 00 Praha

Internetová adresa: [www.zuno.cz](http://www.zuno.cz)



ZUNO banka vznikla jako „dcerka“ velké evropské banky Raiffeisenbank. Má několik poboček v Evropě (v každém státě většinou jedno kamenné sídlo), ale podstatou této banky je fungování hlavně po internetu, elektronicky a po telefonu. ZUNO banka pracuje pouze s bezhotovostními finančními prostředky. Na Českém trhu ZUNO banka působí krátce, teprve od roku 2011. Ale svým moderním přístupem je hodně oblíbená a získala na českém trhu již řadu klientů.

ZUNO banku a její spotřebitelské úvěry jsem si vybral proto, aby bylo portfolio typů půjček různorodé i z hlediska finančních institucí. ZUNO je jiná tím, že je oproti velkým bankám na českém trhu krátce, je menší bankou a liší se i její styl komunikace s klienty. ZUNO banka nabízí svým žadatelům dva typy spotřebitelských půjček, jsou ale parametricky téměř totožné. Jde o tyto spotřebitelské půjčky:

### Klasická půjčka

Je půjčkou neúčelovou, příjemce půjčky nemusí předkládat doklady, na co peněžní prostředky použil.

ZUNO banka chrlí na své budoucí žadatele o úvěr plno zajímavých výhod ve formě interaktivně vytvořené internetové propagace. ZUNO banka zaručuje nulové poplatky, refinancování starých půjček a nebo možnost navolit si den splacení podle svých potřeb. Jedna zajímavost, kterou nenabízejí ostatní výše uvedené banky, je bonus „splátkové

prázdniny“. Splátkové prázdniny fungují, tak že jednou v roce, když dlužník řádně splácí, má jeden měsíc splátkové prázdniny kdy nemusí zaplatit splátku.

Zajímavé je také zřízení půjčky prostřednictvím internetu (dle ZUNO banky do 8 minut). ZUNO banka sice požaduje potvrzení totožnosti a doložení příjmů, ale toto vše se dá do banky poslat na skenované přes internet (dá se to poslat i klasickou poštou). Samozřejmě podmínkou vůbec podání žádosti o úvěr je zřízený účet u ZUNO banky. Banka sice tvrdí, že do 8 minut je půjčka zřízená, ale žadatel může na finanční prostředky čekat i 5 dnů.

Mimo základní podmínky, které mají nastavené všechny banky podobným způsobem. ZUNO banka specifikuje nejen věkovou hranici 18 let, ale i věk, kdy u této banky nelze úvěr zřídit, a to je 70 let a výše. ZUNO banka má přesně nastavenou výši čistého příjmu, kterou musí žadatel splnit, a to je 7 500,- čistého měsíčně. Lze si u ZUNO banky půjčit pouze jednu půjčku.

Banka nepožaduje pojištění jako povinnost k sjednanému úvěru, ale žadatelům o úvěr pojištění doporučuje. Nabízí základní pojištění v rámci smrti či invalidity třetího stupně a poté dvě rozšíření při pracovní neschopnosti a nezaměstnanosti. U klasické půjčky není možnost předčasného splacení, aniž by nevznikl nějaký poplatek za předčasné ukončení.

Tab. 2.10 Základní parametry klasické ZUNO půjčky

Možnost výše půjčky	Od 10 000 do 500 000.
Splatnost půjčky	6 až 72 měsíců.
Forma půjčky	Bezhotovostní.
Forma zajištění půjčky	Bez zajištění.
Forma splacení půjčky	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky).

Zdroj: ZUNO

Hlavním lákadlem ZUNO banky je úroková sazba od 6,9 %, u které zaručuje stejnou výši po celou dobu splácení úvěru. Úroková sazba se dle dostupných informací od ZUNO banky stanovuje dle předložené žádosti žadatelem o půjčku.

### **Půjčka PLUS**

Je téměř totožná s klasickou půjčkou, ale u této půjčky nabízí ZUNO banka za měsíční poplatek 99,- tyto výhody:

- „Možnost úplného předčasného splacení za 0 Kč.
- Možnost požádat o změnu smluvních podmínek za 0 Kč.
- Pojištění splacení pro případ smrti nebo invalidity automaticky za 0 Kč. A při rozšiřování pojištění nižší poplatek.

- Sms o blížící se splátce dva dny před jejím termínem.“<sup>15</sup>

Jinak je půjčka totožná s klasickou půjčkou od ZUNO banky.

### 2.2.5 Volksbank

Sídlo banky: Na Pankráci 129, 140 00 Praha 4

Internetová adresa: [www.volksbank.cz](http://www.volksbank.cz)



Volksbank působí na českém trhu od roku 1993. Je dcerou zahraniční obchodní bankovní skupiny Sberbank Europe, která má 8 dcer v zemích střední a východní Evropy. Volksbank se řadí na českém trhu k bankám střední velikosti, která nabízí své produkty běžným občanům a středním a malým podnikatelům. Dále se zaměřuje hodně na obce a bytová družstva.

Volksbank jsem si vybral jako poslední finanční instituci bankovního sektoru. Z hlediska spotřebitelských úvěrů pro běžné občany nabízí banka Volksbank svým klientům pouze jeden typ půjčky a tím je:

#### **Půjčka FÉR**

Hlavním atributem, kterým se Volksbank snaží přesvědčit své budoucí žadatele o tom, že jejich spotřebitelská půjčka je ta nejlepší, je možnost vrácení části splacených peněz (resp. 20 %) při řádném splácení půjčky. Tento bonus, který by se měl podle prvotní informace vztahovat na jakýkoliv úvěr, je dále upřesněn, že plných 20 % se vztahuje pouze pro půjčky na 7 let. Jsou-li půjčky na kratší dobu, procento bonusu se snižuje. V momentě kdy si žadatel chce půjčit se splatností do dvou let, nemá vůbec žádný nárok na bonus. Tento fakt není tudíž u této půjčky FÉR zase tak úplně fér.

Půjčka FÉR je půjčkou neúčelovou. Volksbank nepožaduje pro vyřízení této spotřebitelské půjčky, aby žadatel byl již dříve klientem Volksbank a měl pro vyřízení u Volksbank zřízen účet. K zřízení půjčky FÉR je třeba dvou dokladů totožnosti a dokladu kterým se doloží příjem žadatele. Aby mohl zaměstnanec požádat o spotřebitelský úvěr, musí jeho měsíční čistý příjem být minimálně ve výši 9 000 korun. Pokud si bude chtít půjčit podnikatel, musí jeho roční čisté příjmy dosahovat minimálně 150 000 korun.

Volksbank zaručuje u půjčky FÉR nulové poplatky za zpracování a vyřízení půjčky, a posléze i nulové měsíční poplatky za vedení úvěrového účtu.

---

<sup>15</sup> <http://www.zuno.cz/uvery/pujcka-bezucelovy-uver/#arrowRight>

Tab. 2.11 Základní parametry klasické FÉR půjčky

Možnost výše půjčky	Od 20 000 do 500 000.
Splatnost půjčky	12 až 84 měsíců.
Forma půjčky	Hotovostní nebo bezhotovostní.
Forma zajištění půjčky	Bez zajištění (při zajištění spolužadatelem možnost vyšší půjčky).
Forma splacení půjčky	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky).

Zdroj: Volksbank

Půjčku lze kdykoliv splatit předčasně bez jakýchkoliv poplatků či nákladů navíc. Žadatel nemá povinnost se pojistit. Pokud má žadatel zájem může se připojistit pojištěním, které má banka ve své nabídce. Volksbank zaručuje roční úrokové sazby od **11,9 %**.

## 2.2.6 Cetelem

Sídlo společnosti: Karla Engliše 3208/5, 150 00 Praha-Smíchov

Internetová adresa: [www.cetelem.cz](http://www.cetelem.cz)



Společnost Cetelem působí na českém finančním trhu již více než patnáct let od roku 1996. Řadí se mezi největší a nejvýznamnější poskytovatele nebankovních půjček a úvěru na českém trhu. Patří do skupiny těch nebankovních institucí, které jsou spolehlivé a nelichvářské. ČR má zřízené tři pobočky (Praha, Brno a Ostrava).

Společnost Cetelem nabízí svým klientům jednu spotřebitelskou půjčku a tou je **Osobní půjčka**, která může být různě parametricky nastavená podle toho, na co si žadatel o půjčku chce půjčit. Žadatel o půjčku nezvažuje pouze, zda chce půjčku účelovou či neúčelovou, ale v rámci účelovosti si přesně stanoví, na co si chce finanční prostředky půjčit a podle toho jemu půjčka přizpůsobená na míru. Účelově si lze půjčit na nemovitost, rekonstrukci, nábytek, nové auto anebo na starší auto.

Osobní půjčku lze zřídit třemi způsoby. Nejprve je možnost klasického sjednání **na pobočce** společnosti Cetelem. Tento způsob vyřízení půjčky je určitě pro žadatele z hlediska upřesnění si všech pro a proti o dané půjčce nejlepší. Žadatel konzultuje danou situaci přímo s úvěrovým specialistou a ten mu vytvoří konkrétní nabídky a nastaví parametry půjčky na míru jeho možností. V rámci možnosti vyřízení půjčky na pobočce má však společnost Cetelem jeden velký nedostatek. Společnost Cetelem má totiž v ČR pouze tři pobočky, takže zřízení půjčky na pobočce je vhodné pouze pro klienty s okolí těchto metropolí.

Druhým způsobem jak lze půjčku vyřídit, i když už to není přímo osobní kontakt s úvěrovým specialistou, je **po telefonu**. Sjednání půjčky touto formou probíhá ve třech krocích:

- Žadatel o půjčku si zavolá do společnosti Cetelem a domluví si telefonickou schůzku s úvěrovým specialistou.
- V dohodnutém termínu úvěrový specialista zavolá a snaží se s žadatelem o půjčku najít tu nejvhodnější variantu jak získat patřičnou půjčku. Informuje žadatele o potřebných dokladech a úvěrové smlouvě, která mu přijde poštou.
- Žadateli o půjčku přijde úvěrovou smlouva. On má možnost si ji ještě projít, a pokud se rozhodne na tyto podmínky přistoupit, tak smlouvu podepíše a patřičnými potřebnými doklady ji pošle zpět společnosti. Po posouzení dokladů společnost Cetelem posílá finanční prostředky na účet žadatele do 5 dnů.

Výhodou je to, že žadatel stále mluví s živým úvěrovým specialistou a výhodou oproti předchozí variantě je i to, že žadatel si může úvěrovou smlouvu doma v klidu projít, než vůbec smlouvu podepíše.

Třetí způsob jak si lze půjčku vyřídit je elektronicky **po internetu**. U této formy vyřízení úvěru už žadatel nejedná s živým úvěrovým specialistou. Sjednání půjčky opět probíhá ve třech krocích:

- Pomocí on-line kalkulačky si klient přesně propočítá půjčku, která mu bude nejvíce vyhovovat i s výší měsíční splátky.
- Pokud mu vypočtená půjčka vyhovuje, vyplní si elektronický formulář, který funguje jako žádost o půjčku. Po odeslání tohoto formuláře dostane zpětnou odpověď o předběžném schválení půjčky.
- V momentě kdy bude žádost schválená, může si žadatel vytisknout a nebo mu přijde poštou úvěrová smlouva, kterou podepíše a zašle ji s patřičnými doklady na adresu společnosti. Peníze obdrží na účet do pěti dnů.

Nevýhodou u sjednání půjčky touto formou je absence živého úvěrového specialisty.

Žadatel o půjčku se musí povinně pojistit pojištěním proti neschopnosti splácet. V rámci pojištění si může vybrat ze čtyř alternativ pojištění:

- „Pojištění pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně a úmrtí.
- Pojištění pro případ pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně a úmrtí pro žadatele a jeho partnera či partnerku.

- Pojištění pro případ ztráty zaměstnání, pracovní neschopnosti, invalidity III. stupně a úmrtí.
- Pojištění pro případ úmrtí.<sup>16</sup>

Pojištění je automaticky zahrnuto ve nastavených úvěrových splátkách. V rámci pojištění se může žadatel ještě připojistit úrazovým pojištěním.

### Osobní půjčka na cokoliv

je půjčkou neúčelovou, kterou si může žadatel půjčit na cokoli, aniž by dokládal účel. U žádosti na částku 100 000,- a výše je někdy třeba dokládat účel.

Tab. 2.12 Základní parametry osobní půjčky na cokoli

Možnost výše půjčky	Od 20 000 do 200 000.
Splatnost půjčky	6 až 72 měsíců.
Forma půjčky	Bezhotovostní.
Forma zajištění půjčky	Bez zajištění.
Forma splacení půjčky	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky). Vždy k 15 dni v měsíci

Zdroj: Cetelem

Cetelem slibuje roční úrokovou sazbu od **6,9 %** a zaručuje nulové poplatky za vedení půjčky, za mimořádnou splátku i za předčasné splacení úvěru.

### Osobní půjčka na bydlení

je již účelově zaměřená. Cetelem tuto půjčku nabízí na rekonstrukci bydlení, nákup nemovitosti a na vybavení domácnosti.

Tab. 2.13 Základní parametry osobní půjčky na bydlení

Možnost výše půjčky	Nábytek 50 000 až 500 000. Nemovitosti 100 000 až 1 000 000. Rekonstrukce 50 000 až 1 000 000.
Splatnost půjčky	6 až 120 měsíců.
Forma půjčky	Bezhotovostní.
Forma zajištění půjčky	Bez zajištění.
Forma splacení půjčky	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky). Vždy k 15 dni v měsíci

Zdroj: Cetelem

<sup>16</sup> <http://www.cetelem.cz/osobni-pujcka/pojisteni-k-osobni-pujcce.html>

I u této půjčky nabízí Cetelem výhodnou roční úrokovou sazbu ve výši **6,9 %** a nulové poplatky za vedení půjčky, předčasné splacení a mimořádnou splátku.

### Osobní půjčka na auto

je také zaměřena účelově. Tato osobní půjčka může být použita na nákup nového nebo ojetého auta.

Tab. 2.14 Základní parametry osobní půjčky na auto

Možnost výše půjčky	Nové auto 100 000 až 1 000 000. Ojeté auto 50 000 až 500 000.
Splatnost půjčky	6 až 84 měsíců.
Forma půjčky	Bezhotovostní.
Forma zajištění půjčky	Bez zajištění.
Forma splacení půjčky	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky). Vždy k 15 dni v měsíci

Zdroj: Cetelem

Roční úroková sazba opět začíná od **6,9 %** a opět jsou poplatky za vedení půjčky, za mimořádnou splátku a za předčasné splacení nulové.

### 2.2.7 Cofidis

Sídlo společnosti: Bulharova 1423/6, 158 00 Praha 5

Internetová adresa: [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz)



Společnost Cofidis se také řadí mezi ty nebankovní společnosti na českém trhu, kterou jsou velmi významné a má na trhu dobré jméno. Společnost Cofidis je mezinárodní společností a na českém trhu působí relativně krátce od roku 2004. Původně společnost vznikla k tomu, aby umožňovala klientům nakupovat na splátky. Dnes již nabízí celou řadu úvěrových produktů a zabývá se i pojišťovnictvím.

Společnost Cofidis se specializuje na poskytování úvěrů a půjček na dálku. To znamená, že úvěr lze zřídit pouze telefonicky nebo spíše preferovaný způsob společnosti na internetových stránkách. Na internetu si žadatel o úvěru či půjčku si přesně vypočítá a nastaví výši výpůjčky a měsíčních splátek. Žadatel zašle žádost a společnost žádost posoudí a v případě schválení zašle smlouvu, kterou žadatel podepíše a s patřičnými doklady zašle poštou společnosti zpět. V řádu pár dnů je úvěr či půjčka vyřízena a peníze jsou připsány na účet žadatele do 2 dnů.

Společnost takto nabízí svým budoucím žadatelům dva typy úvěrů a to *úvěr na cokoliv* a nebo *osobní úvěr*. Pro vyřízení obou těchto úvěrů je nutné doložit výši příjmu. Žadatel musí

předložit k úvěrové smlouvě kopii výpisu z bankovního účtu za předchozí měsíc a kopie dvou dokladů totožnosti. Pro oba úvěry je také společná možnost předčasně úvěr splatit, aniž by se platily nějaké poplatky navíc. Společnost se u obou úvěrů snaží vyzdvihnout jako výhodu jednoduchost a rychlost sjednání úvěru přes internet. Nevidím v tom úplně výhodu, někteří lidé nemají dostatečnou finanční gramotnost a je pro ně lepší jednat s živým úvěrovým specialistou.

### Úvěr na cokoliv

je úvěrem neúčelovým a jeho použití se nemusí dokládat. V záhlaví reklamy na tento úvěr se společnost Cofidis odkazuje hlavně na úvěr, který je bez poplatků a má nízkou měsíční splátkou. Na druhou stranu ale RPSN, které se rovná úrokové sazbě, je při úvěrech do 200 000,- docela vysoké. Takže poplatky, které jsou dle společnosti Cofidis nulové jsou vlastně ukryty ve vysoké úrokové sazbě.

Tab. 2.15 Základní parametry úvěr na cokoliv

Možnost výše úvěru	Od 20 000 do 300 000.
Splatnost úvěru	1 rok až 7 let.
Forma úvěru	Bezhotovostní.
Forma zajištění úvěru	Bez zajištění.
Forma splacení úvěru	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky).

Zdroj: Cofidis

Společnost Cofidis nabízí k tomuto úvěru i pojištění GARANCE +, které slouží při ztrátě zaměstnání, při dočasné pracovní neschopnosti a úmrtí. Pojištění není povinné.

### Osobní úvěr

je úvěrem specifickým, protože to je úvěr revolvingový. Každou splacenou výši úvěru si může klient po domluvě se společností opětovně půjčit. K tomuto znovu použití úvěru není třeba dalšího papírování, pouze se klient telefonicky domluví se společností. Tato půjčka je zcela bez poplatků a i opětovné půjčení neskýtá žádné poplatky navíc.

Tab. 2.16 Základní parametry osobního úvěru

Možnost výše úvěru	Od 40 000 do 150 000.
Splatnost úvěru	Dle výše úvěru 1 až 52 měsíců.
Forma úvěru	Bezhotovostní.
Forma zajištění úvěru	Bez zajištění.
Forma splacení úvěru	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky), které si lze opětovně půjčit.

Zdroj: Cofidis



Opět si může žadatel o tento úvěr zřídit pojištění GARANCE +.

### 2.2.8 Provident Financial

Sídlo společnosti: Olbrachtova 9/2006, 140 00 Praha 4



Internetová adresa: [www.provident.cz](http://www.provident.cz)

Provident funguje na českém trhu od roku 1997 jako pobočka společnosti téhož názvu ve Velké Británii. Provident je úplně jinou nebankovní společností než předchozí dvě společnosti. Již se ztrácí určitá podobnost s bankovními institucemi. Celý systém nestojí na pobočkách, ale doslova na obchodních zástupcích, kteří mnohdy tomu, co prodávají vůbec, nerozumí a jde jim jenom o to, aby prodali a získali provizi. Proto dle obchodního zástupce, se kterým klient jedná, se odvíjí samotná spokojenost zákazníka, ne dle jména společnosti. Společnost se ve své hlavičce odkazuje hlavně na to, že půjčky od ní jsou spolehlivé, férové a rychlé. Jedině s pojmem rychlé se dá na 100 % souhlasit, protože žadatel o půjčku získá prostředky opravdu rychle během pár hodin.

Společnost Provident získala a obhájila v letech 2011-2012 první místo v etickém indexu úvěrování od organizace Člověk v tísni. Dle expertů je to tím, že společnost k vymáhání pohledávek nepoužívá externí advokáty.

#### **Půjčka Provident**

je určená na financování čehokoliv a nemusí žadatel dokládat, na co půjčku použil. Půjčku lze zřídit telefonicky nebo formou elektronického formuláře na stránkách společnosti. Společnost zaručuje peníze do druhé dne, pokud se jedná o hotovostní výplatu peněz obchodním zástupcem. V případě rychlé potřeby i osobním předáním do pár hodin. V případě bezhotovostní výplaty peněz může žadatel o půjčku čekat až dva týdny (zde se trochu vylučuje slibovaná rychlost).

Splácení půjčky se taky odvíjí podle toho, zda byla půjčka zřízená jako bezhotovostní či hotovostní. V případě bezhotovostní půjčky probíhá splácení jednorázovým či trvalým příkazem v bance a naopak u hotovostního splácení si pro každou splátku přijde obchodní zástupce společnosti. Splátky neprobíhají měsíčně, ale každý týden. Pojištění u Providentu není povinností a ani žádné pojištění společnost nenabízí.

Provident má široký rozsah svých obchodních zástupců, proto nabízí možnost bezhotovostního ale i hotovostního zřízení půjčky po celé ČR.

Tab. 2.17 Základní parametry půjčky Provident

Možnost výše půjčky	Od 4 000 do 80 000.
Splatnost půjčky	45 týdnů; 60 týdnů; 100 týdnů
Forma půjčky	Hotovostní i bezhotovostní
Forma zajištění půjčky	Bez zajištění.
Forma splacení půjčky	Pravidelné týdenní splátky (anuitní splátky).

Zdroj: Provident Financial

### 2.2.9 Profi Credit

Sídlo společnosti: nábřeží Závodu míru 2739, 530 02 Pardubice

Internetová adresa: [www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz)



Profi Credit je nebankovní finanční institucí, která patří do nadnárodní finanční skupiny Profireal Group, která působí v zemích střední a východní Evropy. Půjčky a úvěry poskytuje prostřednictvím úvěrových poradců a kamenných poboček. Když je třeba, tak úvěrový poradci navštěvují klienty přímo v jejich bydlišti. Půjčky a úvěry lze zřídit i telefonicky, popřípadě telefonicky či prostřednictvím klientského online chatu si lze domluvit schůzku.

Navenek funguje a vypadá společnost Profi Credit jako celkem dobrá nebankovní instituce. Ale se svým klienty nejedná korektně, mnohdy při vymáhání půjček překládá jiné smlouvy, než klienti podepsali. V žebříčku rizikovosti sestaveného nadací Člověk v tísni skončila na nejhorší pozici.

K vyřízení půjčky či úvěru je třeba doložit výši příjmu (zaměstnavatel potvrdí výši příjmu nebo daňovým přiznáním za předchozí zdaňovací období), kopii občanského průkazu a kopii kontaktního dokladu (např. SIPO nebo výpis z účtu). Schválení půjčky či úvěru a výplata peněz probíhá do 24 hodin od předložení potřebných dokladů. K půjčkám a úvěrům společnost Profi credit nenabízí a nepožaduje pojištění schopnosti splácet.

Společnost Profi Credit nabízí půjčky úvěry jak pro běžné občany, tak pro podnikatelské subjekty. Podnikatelským subjektům nabízí *startovací, překlenovací a účelový úvěr*. Pro běžné občany nabízí dva typy úvěrů a to *zaměstnanecký úvěr* a *úvěr 4 999 Kč*. Dále budou rozebrány pouze spotřebitelské úvěry určené pro běžné občany.

#### Zaměstnanecký úvěr

Dalo by se říct, že dle názvu je úvěr určen pouze pro zaměstnané lidi, ale bližší informace o tomto úvěru tvrdí, že si ho mohou vyřídit i starobní a invalidní důchodci, osoby na mateřské a lidé pobírající výsluhovou rentu. Tento úvěr je tedy podmíněn tím, že žadatel musí mít pravidelný měsíční příjem. Jinak si ho může půjčit kdokoliv.

Tento typ úvěru je neúčelový, nemusí se tudíž předkládat doklady, na co byl úvěr použit. Při řádném splacení si může klient splacené peníze opět půjčit (revolvingový úvěr). Pokud klient řádně splatí celý úvěr, může se v budoucnu půjčit peníze za výhodněji nastavených podmínek.

Tab. 2.18 Základní parametry Zaměstnaneckého úvěru

Možnost výše úvěru	Od 10 000 do 166 000.
Splatnost úvěru	12 až 48 měsíců.
Forma úvěru	Bezhotovostní.
Forma zajištění úvěru	Zajištění směnkou. Při nízké bonitě a nebo při věku nad 70 let je třeba ručitel.
Forma splacení úvěru	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky).

Zdroj: Profi Credit

Společnost Profi Credit tvrdí, že zaměstnanecká půjčka je zcela bez poplatků, ale to tvrdí pouze ona. Například v případě, že klient splatí dříve, zaplatí navíc vysoké poplatky, které společnost Profi Credit na svých stránkách vůbec neuvádí.

### Úvěr 4 999 Kč

je zvláštním tím, že pro jeho získání je třeba splnit všechny podmínky jak u předchozího úvěru, i když v hlavičce tohoto úvěru je uvedeno že je ulehčena administrativa zřízení úvěru. Doslova je napsáno, že nejsou třeba doklady o potvrzení příjmů a o pár odstavců níže již je napsáno, že je třeba příjem doložit. Jinak je důležité splnit všechny ostatní podmínky, jak u předchozího úvěru tzn., že žadatel musím mít stálý příjem.

Tab. 2.19 Základní parametry úvěru 4 999 Kč

Možnost výše úvěru	4 999,-
Splatnost úvěru	9 až 12 měsíců.
Forma úvěru	Bezhotovostní.
Forma zajištění úvěru	Zajištění směnkou.
Forma splacení úvěru	Pravidelné měsíční splátky (anuitní splátky).

Zdroj: Profi Credit

Úvěr je neúčelového charakteru a není potřeba doložit použití.

## 2.2.9 CreditON

Sídlo společnosti: Na Perštíně 342/1, 110 00 Praha-Staré Město

Internetová adresa: [www.crediton.cz](http://www.crediton.cz)



Hlavní sídlo společnosti je v Lotyšsku. Společnost CreditON nabízí žadatelům o krátkodobé půjčky nižších hodnot ideální produkt, jehož vyřízení je rychlé (dle společnosti do 30 minut) a transparentní. CreditON je opět specifickou nebankovní institucí, která poskytuje půjčky s maximálně měsíční dobou splacení za to z vysokým RPSN. Jsou to tzv. sms půjčky kdy odesláním jedné sms si může žadatel vyřídit půjčku. Druhá možnost vyřízení půjčky je přes webové rozhraní jako registrovaný uživatel na webových stránkách společnosti. Společnost si neověřuje bonitu klienta, záleží pouze na žadateli o půjčku, aby zvážil, zda do toho jít či ne. K získání půjčky u společnosti CreditON tudíž nejsou nutné žádné doklady totožnosti ani žádné doklady, které by dokládaly příjem žadatele o půjčku.

### Půjčka CreditON

Hlavní charakteristické vlastnosti této půjčky jsou:

- Nízká výše půjčky (do 10 000,-)
- Krátká doba splatnosti (maximálně 30 dní)
- Rychlé připsání na účet žadatele

Peníze mohou být žadateli doručeny buď na účet, což probíhá do 30 minut od zaslání žádosti o úvěr a nebo formou poštovní poukázky, která přijde většinou do 3 dnů od zaslání žádosti. Půjčka CreditON je neúčelového charakteru, žadatel nedokládá, na co půjčku použil.

Tab. 3.19 Základní parametry půjčky CreditON

Možnost výše úvěru	Od 100 do 3 500 (první půjčka u CreditON) Od 100 do 5 000 (druhá půjčka u CreditON) Od 100 do 10 000 (od třetí půjčky)
Splatnost úvěru	1 až 30 dní
Forma úvěru	Bezhotovostní i hotovostní.
Forma zajištění úvěru	Bez ručitele.
Forma splacení úvěru	Splacení celé hodnoty i s poplatkem do sjednaného dne.

Zdroj: CreditON

CreditON nenabízí a není u ní povinné pojištění proti neschopnosti splácet. Společnost nabízí prodloužení doby splatností, ale toto prodloužení doby splatnosti je zpoplatněno.

### **3. Analýza úvěrových produktů vybraných bankovních a nebankovních institucí**

Český trh se spotřebitelskými úvěry je velice široký a každá finanční instituce se snaží klienty získat určitým specifickým, které druhá finanční instituce nemá nebo nenabízí tak výhodně. Pro nejlepší porovnání jsem si vybral pět bankovních institucí a pět nebankovních institucí. Mou snahou bude u každého úvěru či půjčky porovnat úrokovou sazbu, velikost měsíčních splátek, jak vysokou částku klient přeplatí a hlavně výši RPSN. Mimo tyto základní parametry každé půjčky, budu zohledňovat některé specifika každé půjčky zvlášť (např. někde je povinné pojištění a u jiného úvěru zase ne, některé banky mají pojištění v ceně půjčky, jiné ho mají sice povinné, ale doplácí se navíc atd.).

#### **3.1 Analýza spotřebitelských úvěrů Komerční banky**

##### **3.1.1 Půjčka bez rizika – Osobní úvěr**

###### **Při výpůjčce 30 000,-**

Vezmeme-li žadatele, který si bude chtít půjčit minimální výši úvěru 30 000,- a bude chtít úvěr splatit do jednoho roku, bude klíčovým parametrem zřízený účet u KB. Pokud má u KB zřízený účet, zaplatí při měsíční splátce **2 909,-**. Jeho RPSN se bude pohybovat okolo **17,2 %** a přeplatí celkovou výši úvěru o **2 997,-**. Když budeme mít žadatele s totožnými parametry, ale bude to osoba, která nebude mít účet u KB, zaplatí měsíčně stejnou výši splátky **2 909,-**, ale jeho RPSN bude vyšší a to ve výši **23,9 %**. Celkovou výši úvěru přeplatí o **3 660,-**. Bude-li si však chtít žadatel splátky rozložit na maximální možnou dobu splácení (6 let), jeho měsíční splátky budou ve výši **700,-**. Jako majitel účtu KB přeplatí výši úvěru o **13 248,-** a jeho RPSN se bude pohybovat v rámci **16,8 %**. Nebude-li mít účet u KB, tak přeplatí výši úvěru o **16 359,-** a RPSN bude ve výši **20,7 %**.

###### **Při výpůjčce 500 000,-**

Pro porovnání je dobré vzít ještě žadatel o úvěr, který si chce půjčit 500 000,-. Již budu brát v potaz pouze klienta se zřízeným účtem u KB. Pokud se rozhodne úvěr splatit do jednoho roku, jeho měsíční splátka se bude pohybovat ve výši **48 481,-** a v celkové výši úvěru přeplatí o **40 447,-**. RPSN se v tomto případě bude pohybovat v rámci **15,3 %**. Když se rozhodne splátky si rozdělit a to co nejvíc půjde (6 let), zaplatí na měsíční splátce **11 663,-**. Jeho RPSN se za tohoto předpokladu bude pohybovat v rámci **14,9 %** a úvěr celkově přeplatí o **196 336,-**.

### 3.1.2 Půjčka bez rizika – Perfektní půjčka

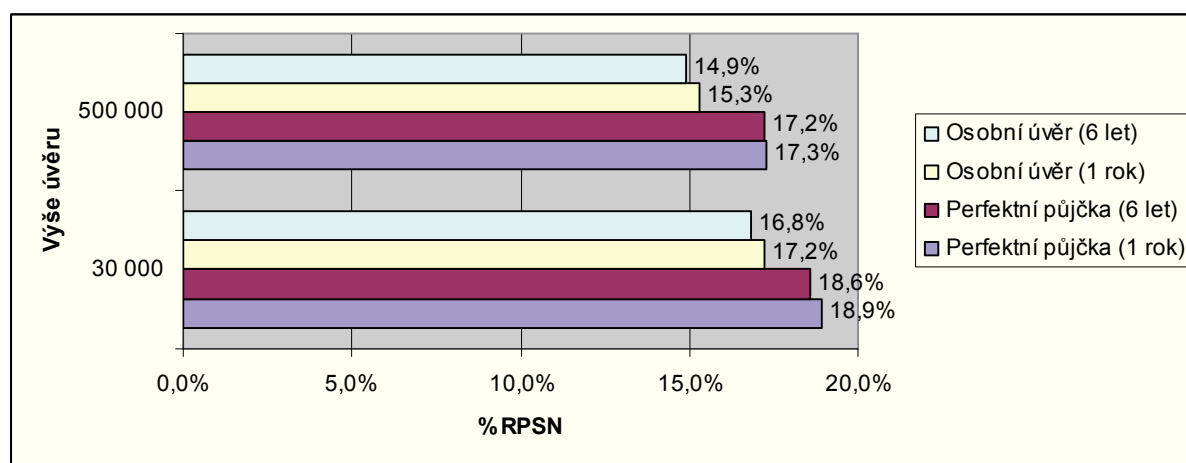
#### Při výpůjčce 30 000,-

Klient, který má zřízen účet u KB si bude chtít půjčit úvěr ve výši 30 000,-. Za rok ho bude chtít splatit a musí tedy počítat s měsíční splátkou **2 949,-**. Celkově přeplatí při tomto úvěru **2 989,-** a jeho RPSN se bude pohybovat ve výši **18,9 %**. Při stejné variantě, ale žadatel nebude mít zřízený účet u KB, bude muset měsíčně platit stejně, ale RPSN bude ve výši **23,5 %** a výši úvěru v tomto případě přeplatí o **3 652,-**. Za stejných podmínek, ale klient se rozhodne splácet maximální možnou dobu šest let. Za předpokladu zřízeného účtu, zaplatí měsíčně **655,-**. Celkový úvěr přeplatí o **18 209,-** a RPSN za tohoto předpokladu se bude pohybovat ve výši **18,6 %**. Při variantě nezřízeného účtu u KB bude platit měsíčně opět stejně, ale přeplatí **21 932,-** a RPSN bude okolo **22,2 %**.

#### Při výpůjčce 500 000,-

Pro porovnání je dobré také vzít v potaz žadatele, který by si chtěl půjčit půjčku ve výši 500 000,-. Toto srovnání již provedu jen v rámci žadatelů, kteří mají zřízený účet u KB. Pokud bude chtít žadatel půjčku se splatností do jednoho roku, musí počítat s měsíční splátkou **49 148,-** a celkově přeplatí výši úvěru o **45 740,-**. RPSN se bude pohybovat ve výši **17,3 %**. Když se ale tentýž žadatel rozhodne splátky rozdělit co nejvíce to půjde (na 6 let), měsíčně bude splácet úvěr ve výši **12 268,-**. RPSN bude ve výši **17,2 %** a žadatel přeplatí výši úvěru celkově o **229 855,-**.

Graf 3.1 Porovnání RPSN u Osobního úvěru a perfektní půjčky



Zdroj: Komerční banka

RPSN použita do tohoto grafu jsou brána v rámci žadatelů, kteří již mají zřízený účet u KB. Jsou to tedy ty výhodnější RPSN. Již u porovnání RPSN těchto dvou půjček jde vidět, že sice u zřízení perfektní půjčky je banka více benevolentnější (nemusí klient splnit některé podmínky předchozí půjčky), ale tato půjčka je patřičně dražší. Osobní úvěr je zhruba o dva

procentní body RPSN levnější. Pokud tedy žadatel dokáže splnit podmínky osobního úvěru je pro něj výhodnější vzít si tento úvěr.

### **3.1.3 Úvěr Gaudeamus**

#### **Při výpůjčce 20 000,-**

Pokud si bude chtít student půjčit na financování svých potřeb minimální výši úvěru (20 000,-) a bude ho chtít splatit do jednoho roku, bude vycházet měsíční splátka na **1 914,-**. Z celkové výše úvěru nakonec přeplatí **1 429,-** a RPSN se bude pohybovat v rámci **13,4 %**. V případě že si student rozdělí splatnost splátek na maximální možnou dobu 10 let bude měsíčně splácet splátku ve výši **287,-**. Za těchto podmínek přeplatí celkovou výši úvěru o **16 540,-** a RPSN bude vycházet na **14,5 %**.

#### **Při výpůjčce 500 000,-**

V případě, že by si student potřeboval půjčit více finanční prostředků (např. 500 000,-) a má úvěr jen na překlenutí jednoho roku bude muset měsíčně splácet částku ve výši **47 839,-**. V takovém to případě přeplatí celkovou výši úvěru o **29 495,-** a RPSN se bude pohybovat v rámci **11 %**. Reálnější je případ, že si student půjčí peníze se splatností po celou dobu svého studia. K příkladu vezmu maximální možnou splatnost 10 let. Za takto stanovených parametrů bude měsíční splátka půjčky ve výši **7 156,-** a RPSN bude v tomto případě činit **12,6 %**. Celkovou výši úvěru přeplatí o **357 416,-**.

## **3.2 Analýza spotřebitelských úvěrů Raiffeisenbank**

### **3.2.1 Osobní půjčka**

#### **Při výpůjčce 20 000,-**

Za předpokladu, že si žadatel bude chtít půjčit minimální možnou částku 20 000,- a jeho záměrem bude splacení půjčky do jednoho roku, musí počítat s měsíční splátkou ve výši **1 805,-**. Při takto nastavených parametrech půjčky přeplatí celkovou výši úvěru o **1 660,-** a RPSN se za těchto okolností vyšplhá na **16,06 %**. Když se rozhodne splatnost úvěru rozložit na co možná nejdelší splátkový interval, což je u této půjčky možné na 6 let, měsíčně bude splácet pouze částku ve výši **422,-**. V tomto případě musí počítat s tím, že výši celkového úvěru přeplatí o **10 384,-**. RPSN bude vycházet na **15,98 %**.

#### **Při výpůjčce 500 000,-**

Pro porovnání bude brán předpoklad klienta, který si chce půjčit 500 000,-. Rozhodne, že se půjčka splatí do jednoho roku. Při takto nastavených parametrech bude měsíčně splácet splátkou ve výši **44 168,-** a celkovou výši úvěru přeplatí o **30 016,-**. RPSN bude vycházet ve

výši **11,46 %**. Pokud se při stejné výši úvěr rozhodne pro měsíční splátkový interval 6 let, zaplatí každý měsíc splátku ve výši **9 492,-**. Musí počítat s RPSN také ve výši **11,46 %** a s celkovým přeplatkem nad výši úvěru o **183 424,-**.

### 3.2.2 Účelová půjčka

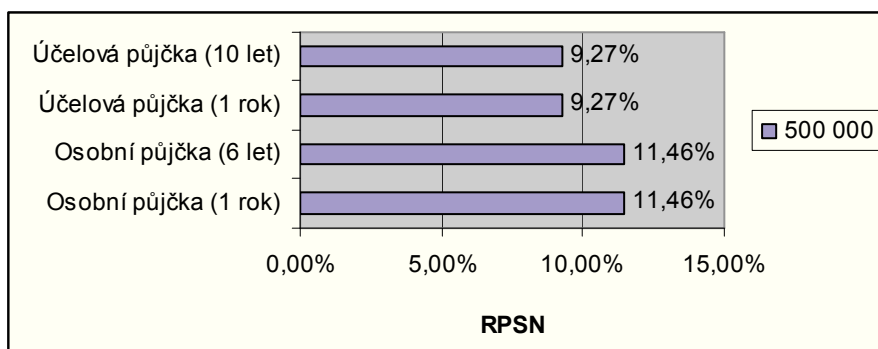
#### Při výpůjčce 50 000,-

Bude-li si chtít žadatel formou této půjčky půjčit minimální možnou výši půjčky resp. 50 000,- se splatností na jeden rok, zaplatí měsíčně na splátkách **4 417,-**. Na celkové výši půjčky přeplatí **3 004,-** a výše RPSN bude činit **11,47 %**. Pokud se rozhodne stejnou výši splatit do 10 let, bude měsíční splátka ve výši **686,-**. Při této částce přeplatí výši úvěru o **32 320,-** a výše RPSN bude téměř totožná jak u varianty jednorozhodného splácení **11,46 %**.

#### Při výpůjčce 500 000,-

Pro porovnání bude brán v úvahu žadatel, který si půjčí 500 000,- s jednorozhodnou splatností. Za těchto podmínek zaplatí měsíčně na splátkách **43 703,-**. Při této splatnosti a výši úvěru přeplatí celkově **24 436,-** a RPSN se bude pohybovat ve výši **9,27 %**. Za předpokladu stejné výše půjčky, ale splatnosti 10 let bude žadatel měsíčně splácet splátku ve výši **6 307,-**. Celkovou výši půjčky přeplatí o **256 840,-** a RPSN bude ve stejné výši jak u předchozí varianty **9,27 %**.

Graf 3.2 Porovnání RPSN mezi Osobní půjčkou a Účelovou půjčkou



Zdroj: Raiffeisenbank

Zajímavým faktem u Raiffeisenbank je výše RPSN, která je bez ohledu na délce splatnosti úvěr stále stejná. Proto mohlo být porovnáváno RPSN u půjčky osobní na 6 let mezi RPSN u půjčky účelové na 10 let. Z výše RPSN je dále vidět, že pokud má žadatel jasnou představu o tom do čeho chce získané peníze z úvěru investovat je pro něj výhodnější účelová půjčka. Rozdíl v RPSN mezi oběma půjčkami je víc jak dva procentní body.



### **3.3 Analýza spotřebitelských úvěrů ČSOB**

#### **3.3.1 Půjčka na cokoliv**

##### **Při výpůjčce 20 000,-**

Při nejmenší možné výpůjčce, což je 20 000,- se splatností do jednoho roku, je RPSN bez pojištění **25,26 %**. Pojištění však banka požaduje přímo v úvěrové smlouvě. Za tohoto předpokladu se budou roční procentní náklady na půjčku pohybovat ve výši **37,34 %**. Každý měsíc bude splácet splátku ve výši **1 971,-** a celkovou výši úvěru přeplatí o **3 652,-**. Pokud by si žadatel půjčil tutéž částku s pojištěním a se splatností maximálně možnou, zaplatí navíc **20 656,-**. Což znamená, že přeplatí víc jak 100 % zapůjčené výše úvěru. Měsíční splátka bude ve výši **484,-** a RPSN se bude pohybovat ve výši **25,89 %**.

##### **Při výpůjčce 600 000,-**

Za předpokladu nejvyšší možné výpůjčky se splatností na jeden rok, což je 600 000,-, se pohybuje RPSN ve výši **12,83 %**. Když se bude brát v potaz nutné pojištění, tak se pohybují roční náklady na půjčku ve výši **23,53 %**. Celkovou výši úvěru za tohoto předpokladu přeplatí o **71 520,-** a měsíčně bude splácet splátku ve výši **55 960,-**. Pokud bude klient žádat o tutéž částku, ale s maximální možnou splatností sedmi let, bude se RPSN půjčky i s pojištěním pohybovat ve výši **14,6 %**. Měsíční splátka bude ve výši **11 146,-** a celkovou výši půjčky přeplatí o **336 264,-**.

#### **3.3.2 Půjčka na lepší bydlení**

##### **Při výpůjčce 100 000,-**

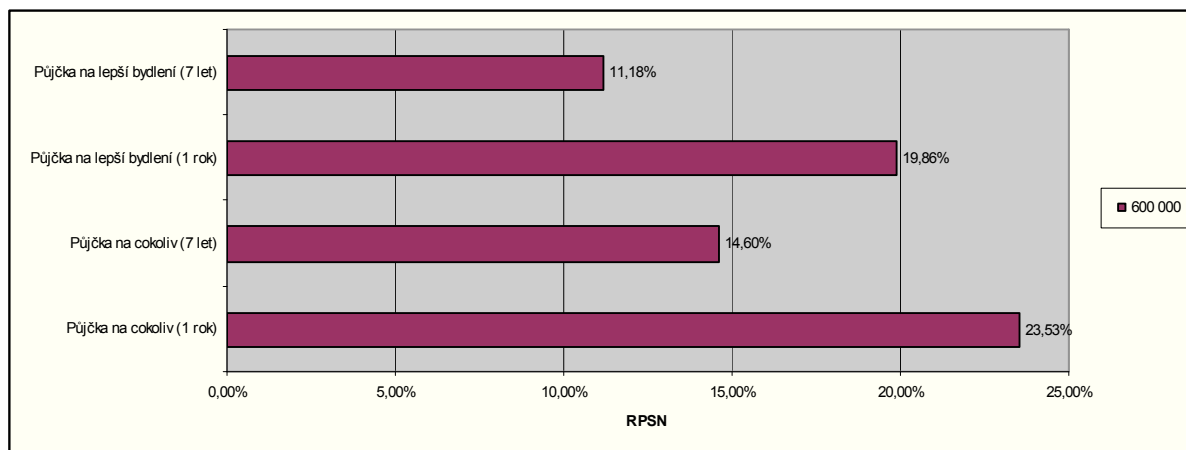
Pokud si bude chtít žadatel zapůjčit nejmenší možnou částku, což je 100 000,- a bude jí chtít splatit do jednoho roku, musí počítat s výši RPSN **11,9 %** bez pojištění. S povinným pojištěním bude výše RPSN na půjčku **22,51 %**. Měsíčně bude hradit splátku ve výši **9 286,-** a celkovou výši půjčky přeplatí o **11 432,-**. Za předpokladu že si tutéž výši půjčky půjčí se splatností na 10 let, bude měsíční splátka bez pojištění činit **1 381,-**. RPSN za takto nastavených parametrů bude ve výši **11,64 %**. S pojištěním dosáhne RPSN výše **12,96 %** a měsíční splátka bude ve výši **1 449,-**. Výši půjčky přeplatí o **73 880,-**.

##### **Při výpůjčce 600 000,-**

ČSOB nemá nastavenou nejvyšší možnou výši půjčky, proto jsem jako druhou částku použil 600 000,- pro možnost srovnání s předchozí půjčkou. Výše půjčky 600 000,- je hranicí od které při překročení musí již být půjčka zajištěna ručitelem nebo nemovitostí. Za předpokladu splatnosti půjčky do jednoho roku, musí dlužník každý měsíc splácet částku ve

výši **52 508,-** a RPSN bez pojištění bude ve výši **9,53 %**. Při nastaveném základním pojištění bude dlužník splácet měsíčně **55 081,-** a RPSN bude ve výši **19,86 %** s celkové vypůjčené částky. Celková výše půjčky bude přeplacena o **60 972,-**. Když bude chtít žadatel splácet po co možná nejdelší dobu splácení (10 let), zaplatí každý měsíc na splátce **7 633,-** bez povinného pojištění a RPSN bude **9,49 %**. S povinným pojištěním bude každý měsíc platit **8 007,-** a roční náklady ho vyjdou na **10,73 %**. Původní výši půjčky přeplatí o **360 840,-**.

Graf 3.3 Porovnání RPSN mezi Půjčkou na cokoliv a Půjčkou na lepší bydlení



Zdroj: ČSOB

Za daných okolností se žadateli o úvěr vyplatí varianta půjčky na lepší bydlení, pokud potřebuje peníze na investici do domácnosti. Musí si dát pozor na investice, které nespádají pod účelovou půjčku na lepší bydlení. U ČSOB je ještě výraznější rozdíl v RPSN mezi účelovou a neúčelovou půjčkou než u Raiffeisenbank. Rozdíl osciluje okolo 3,5 procentních bodu. S vyšším intervalem splatnosti rozdíl mírně roste, ale je to jen v řádu desetin.

### 3.4 Analýza spotřebitelských úvěrů ZUNO banky

#### 3.4.1 Klasická půjčka

**Při výpůjčce 10 000,-**

Pokud si bude chtít žadatel půjčit 10 000,- a půjčku si vybere se splatností do jednoho roku, musí počítat s měsíční splátkou ve výši **865,-**. Při takto nastavených parametrech dosahuje na spodní hranici úrokové sazby **6,9 %**. RPSN bez pojištění, které není u této banky povinné, bude ve výši **7,17 %** z vypůjčené částky. Celkovou počáteční výši úvěru přeplatí o **380,-**. Při splatnostním intervalu 6 let by při částce **10 000,-** vycházela měsíční splátka na **170,-**. Dlužník zaplatí celkově navíc **2 240,-** a RPSN bude ve výši **7,12 %** z vypůjčené částky.

### Při výpůjčce 500 000,-

Pro porovnání při variantě výše půjčky 500 000,- a při úroku **6,9 %** na jeden rok, bude dlužník splácet měsíčně **43 240,-**. RPSN za těchto podmínek bude ve výši **7,12 %**. Celkovou výši půjčky přeplatí o **18 880,-**. Za předpokladu stejných parametrů, ale interval splácení půjčky bude rozložen na šest let, musí dlužník měsíčně uhradit částku ve výši **8 501,-** a RPSN bude vycházet na **7,12 %**. Počáteční výše půjčky bude přeplacena o **112 072,-**.

Tab. 3.1 Porovnání RPSN klasické půjčky a půjčky PLUS

Výše půjčky	Klasická 1 rok	PLUS 1 rok	Klasická 6 let	PLUS 6 let
<b>10 000,-</b>	7,17 %	31,61 %	7,12 %	7,58 %
<b>500 000,-</b>	7,12 %	28 %	7,12 %	7,56 %

Zdroj: ZUNO

Dle své úvahy si myslím, že brát si půjčku PLUS je úplně zbytečné. Jedinou výhodou je bod týkající se nulového poplatku při pojištění a to je ještě pojištění pouze pro případ smrti a invalidity. Zde musí žadatel zvážit, jestli není výhodnější si zaplatit u klasické půjčky pojištění.

RPSN u klasické půjčky je s výší půjčky i s délkou její splatnosti téměř stejné. U půjčky PLUS je při splatnosti do jednoho roku RPSN podstatně vyšší než u klasické půjčky a proto bych půjčku PLUS na jeden rok vůbec nedoporučoval. Při splatnostním intervalu 6 let je rozdíl necelých 0,5 procentních bodů, ale i za tohoto nepatrného rozdílu stojí za zvážení, jestli se volba půjčky PLUS vyplatí.

## 3.5 Analýza spotřebitelských úvěrů banky Volksbank

### 3.5.1 FÉR půjčka

#### Při výpůjčce 20 000,-

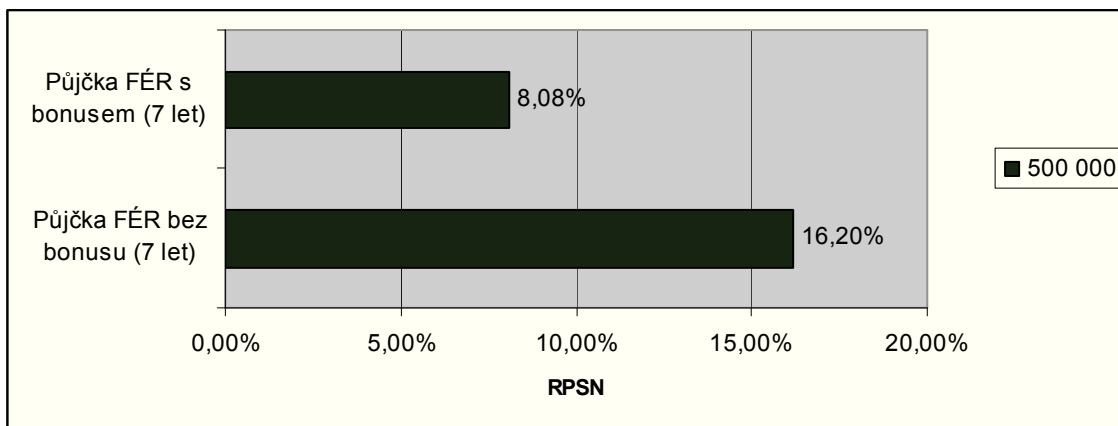
Pokud si žadatel bude chtít půjčit nejnižší možnou částku což je 20 000,- a bude chtít splátky na jeden rok, měsíčně bude hradit splátku ve výši **1 797,-**. Celkově přeplatí počáteční výši půjčky o **1 564,-** a RPSN bude výši **15,09 %**. Za předpokladu téže výše úvěru, ale s maximálním možným splatnostním intervalem sedmi let, bude žadatel měsíčně splácet splátku pouze ve výši **376,-**. Za těchto sedm let přeplatí dlužník **11 584,-** a RPSN bude ve výši **15,06 %**.

#### Při výpůjčce 500 000,-

Pro porovnání bude žadatel o nejvyšší možnou výši půjčky, což je 500 000,-. Žadatel chce danou půjčku splatit do jednoho roku, a proto měsíční splátky budou ve výši **44 440,-**. Za takto nastavených parametrů přeplatí původní výši úvěru o **33 280,-** a RPSN se bude

pohybovat ve výši **12,76 %**. Když by se žadatel rozhodl splácet nejvyšší možnou dobu 7 let, kterou banka nabízí, jeho měsíční splátky budou ve výši **9 678,-**. Za tuto dobu splácení přeplatí původní výši půjčky o **312 952,-**. Z tohoto celkového přeplatku banky při řádném splacení vrátí **20 % bonus**. RPSN se při této variantě pohybuje ve výši **16,2 %**. Všechny varianty, které jsou zde uvedeny, jsou brány bez pojištění, které není povinné.

Graf 3.4 Porovnání RPSN půjčky FÉR s bonusem a bez bonusu



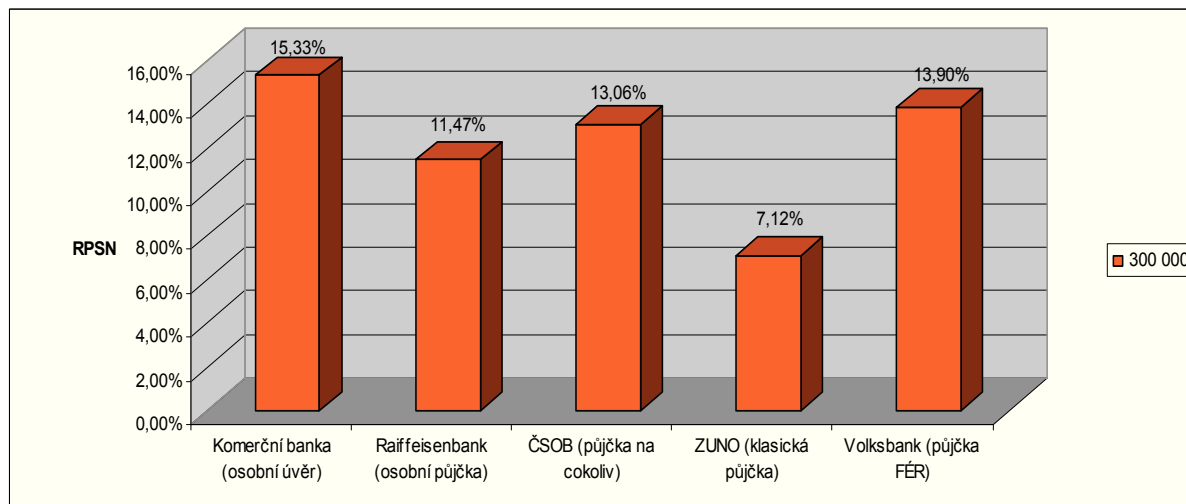
Zdroj: Volksbank

V grafu jde vidět, že za předpokladu, kdy bude klient řádně splácet, může se jeho celkové náklady snížit až o polovinu. Toto snížení probíhá až na konci splatnosti půjčky, tudíž splátky probíhají ve standardní výši. Pokud je řádně spláceno bez různých prodlev, na konci splátkového období získá klient zpět 162 590,-. Tato půjčka mi přijde velmi dobrou volbou v případě, kdy si žadatel chce půjčit vyšší půjčku, protože nemůže nic ztratit, spíše může získat.

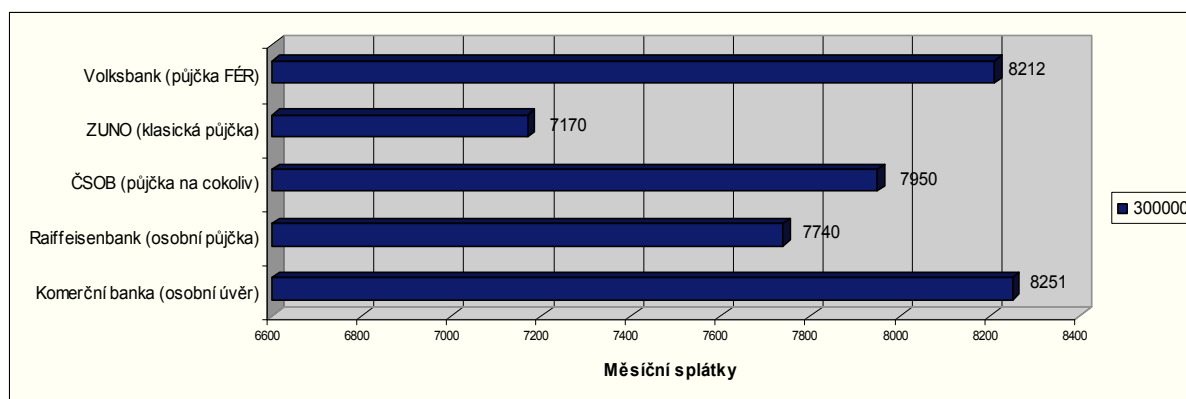
### 3.6 Modelový příklad (financování přes bankovní instituce)

Běžný občan ČR si chce pořídit nové auto. Díval se na různé možnosti financování a zjistil, že jediná možnost je financování přes neúčelovou půjčku nebo úvěr. Vyhledal si pět různých nabídek pěti bank a nyní neví kterou si vybrat. Chce si půjčit 300 000,- a dle svých příjmů je rozhodnut, že splátkový kalendář rozdělí na 4 roky. Neřeší možnosti pojištění. Možnost půjčky s pojištěním či bez pojištění zváží podle nabídek od bank. Neřeší možnost nákladů předčasné splátky, protože i kdyby se dostal do situace, kdyby mohl splatit dříve, bude pokračovat v nastavených splátkách. Chtěl by se dozvědět, jaká bude měsíční výše splátek, hlavně výši RPSN a dozvědět se, která půjčka by byla pro něj nejvhodnější.

Graf 3.5 Porovnání RPSN



Graf 3.6 Porovnání měsíčních splátek



Zdroj: Komerční banka, Raiffeisenbank, ČSOB, ZUNO, Volksbank

Osobní úvěr od KB a osobní půjčka od Raiffeisenbank jsou počítány s pojištěním, které je povinné a tyto banky mají měsíční splátky nastaveny přímo s tímto předpokladem. Měsíční splátka a RPSN od ČSOB jsou brány bez pojištění, ale pojištění je u této banky povinné, tudíž měsíční splátka by za předpokladu volby této půjčky vzrostla na 8 340,- a stala by se v tomto případě nejdražší půjčkou z těchto pěti nabídek.

U půjčky od ZUNO banky a Volksbank je pojištění nepovinné a modelový žadatel pojištění nepožaduje, tudíž nebude se s ním počítat. U Volksbank může klient při řádném splácení získat ještě 10 % splátek jako bonus zpět. Splátka by tudíž klesla na 7 390,-.

Doporučil bych tedy žadateli půjčku od společnosti ZUNO bank, neboť i v případě připojištění by splátka a ostatní náklady této půjčky byly nejnižší (měsíční splátka ve výši 7 387,-). V případě, že by měl žadatel o půjčku obavy z této relativně neznámé banky, tak bych mu doporučil buď půjčku od banky Volksbank a nebo Raiffeisenbank kde i s pojištěním jsou splátky této půjčky relativně nízké. Velké banky ČSOB a KB sází na své velmi dobré

jméno na trhu, ale vypůjčení peněžních prostředků u těchto bank vyjde nejdraž. Ve srovnání s nabídkou od Raiffeisenbank jsou splátky těchto bank zhruba o 600,- dražší.

### **3.7 Analýza spotřebitelských úvěrů nebankovní instituce Cetelem**

#### **3.7.1 Osobní půjčka na cokoliv**

##### **Při výpůjčce 20 000,-**

Za předpokladu žadatele o půjčku, který si bude chtít půjčit 20 000,- s dobou splatnosti půjčky jeden rok, bude měsíční splátka vycházet ve výši **1 924,-**. Na půjčku bude zřízeno standardní pojištění, které je povinné. Počáteční výše úvěru bude přeplacena o **3 088,-**. RPSN se bude pohybovat ve výši **31,08 %**. Při stejné výši půjčky, ale při maximální možné splatnosti, což dle společnosti Cetelem není pro tuto výši půjčky 6 let, jak by se mohlo zdát, ale pouze 4 roky, musí žadatel o půjčku počítat s měsíční splátkou ve výši **631,-**. Celkovou výši půjčky přeplatí o **10 288,-** a RPSN bude při takto nastavených parametrech ve výši **24,46 %**.

##### **Při výpůjčce 200 000,-**

Pro porovnání bude i žadatele o půjčku, který si chce půjčit 200 000,-. Rozhodne se pro splatnost do jednoho roku, takže měsíčně bude platit splátku ve výši **17 986,-** a celkovou výši půjčky přeplatí o **15 832,-**. RPSN za takto nastavených parametrů bude ve výši **15,28 %**. V případě, že se žadatel o půjčku rozhodne pro co nejdelší interval splatnosti půjčky, bude půjčku splácet 6 let a každý měsíc zaplatí **4 229,-**. Celkově přeplatí počáteční výši půjčky o **104 488,-** a RPSN se bude pohybovat ve výši **16,08 %**.

Půjčky nižší má Cetelem podstatně dražší oproti půjčkám vyšší hodnoty.

#### **3.7.2 Osobní půjčka na bydlení**

##### **Při výpůjčce 50 000,-**

Za předpokladu žadatele o půjčku, který si bude chtít půjčit pouze 50 000,- na malou rekonstrukci a nastaví si dobu splatnosti v intervalu do jednoho roku, bude měsíční splátka ve výši **4 689,-**. Pojištění má zahrnuto v měsíčních splátkách a je nastaveno jako standardní. Celkově přeplatí výši půjčky o **6 268,-**. RPSN bude za takto nastavených podmínek ve výši **24,83 %**. Pokud bude pro něj měsíční splátka moc vysoká a rozhodne se pro maximální dobu splatnosti 5 let, bude měsíční splátka pouze ve výši **1 233,-**. RPSN se bude pohybovat v výši **17,97 %** a celkovou výši půjčky žadatel přeplatí o **23 980,-**.

### Při výpůjčce 500 000,-

Pro porovnání bude žadatel půjčku, který bude chtít provádět větší rekonstrukci a půjčí si 500 000,- na jeden rok. Při takto nastavených podmínkách bude platit měsíčně **44 965,-** a celkově přeplatí výši úvěru o **39 580,-**. RPSN bude ve výši **15,28 %**. Když se ale žadatel o půjčku rozhodne pro splatnost co možná nejdelší, což při této výši půjčky je 8 let, bude hradit každý měsíc splátku ve výši **8 307,-**. Počáteční výši půjčky přeplatí o **297 472,-** a RPSN za takto nastavených podmínek bude ve výši **13,41 %**.

### 3.7.3 Osobní půjčka na auto

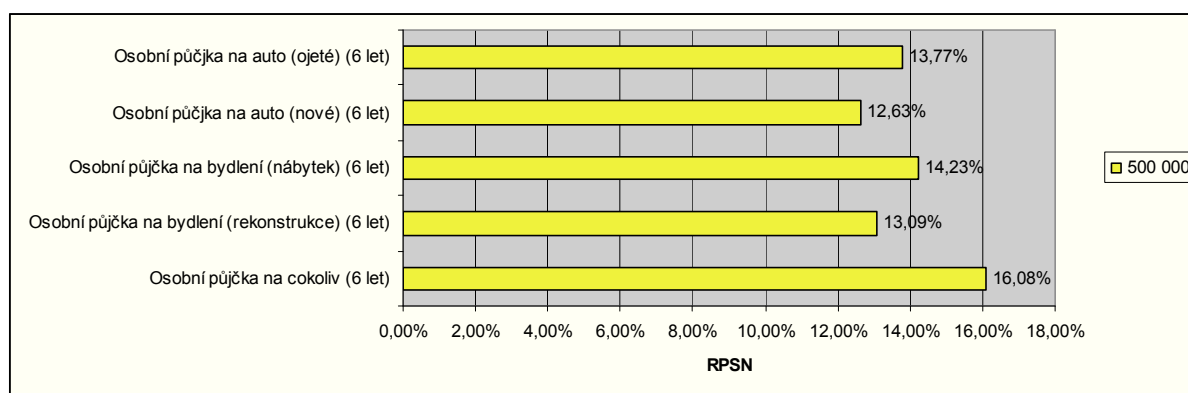
#### Při výpůjčce 50 000,-

Za předpokladu žadatele o půjčku, který bude potřebovat 50 000,- na nákup ojetého auta se splatností jeden rok, bude měsíční splátka ve výši **4 689,-**. Celkově bude přeplacena počáteční výše půjčky o **6 268,-** a RPSN bude ve výši **24,83 %**. V případě že bude pro žadatele o půjčku měsíční splátka moc vysoká a uváží možnost splácet 5 let, zaplatí na měsíční splátce pouze **1 233,-**. RPSN bude ve výši **17,97 %** a celkovou počáteční částku půjčky přeplatí o **23 980,-**.

#### Při výpůjčce 500 000,-

Pro porovnání bude i žadatel o půjčku, který si chce koupit nové auto, a bude si chtít půjčit 500 000,- se splatností na jeden rok. Při takto nastavených podmínkách bude muset měsíčně platit **44 965,-** a celkově přeplatí výši půjčky o **39 580,-**. RPSN bude ve výši **15,28 %**. Když se ale rozhodne pro maximální splatnost, což při této výši půjčky je 7 let, každý měsíc bude hradit částku ve výši **8 874,-**. Celkově půjčku přeplatí o **245 416,-** a RPSN bude ve výši **12,88 %**.

Graf 3.7 Porovnání RPSN osobní půjčky na cokoliv, půjčky na bydlení a na auto



Zdroj: Cetelem

Základní rozdíl v RPSN je opět mezi půjčkou účelovou a neúčelovou. Pokud má žadatel jasnou představu o tom, na co získané peníze použije, může ušetřit na RPSN minimálně dva

procentní body. RPSN a měsíční splátka je u různých účelových půjček za předpokladu jednorozhodného splátkového intervalu vždy stejná ve výši 15,28 %. V případě, že si žadatel půjčí peníze s delší splatností, už se RPSN různí. V případě nového auta nebo koupě domu či rekonstrukce domu je RPSN a měsíční splátky menší než při investici do ojetého auty či nákupu nábytku do domácnosti. Rozdíl v RPSN bývá okolo jednoho procentního bodu.

### **3.8 Analýza spotřebitelských úvěrů nebankovní instituce Cofidis**

#### **3.8.1 Úvěr na cokoliv**

##### **Při výpůjčce 20 000,-**

V případě žadatele o úvěr, který si bude chtít půjčit 20 000,-, a rozhodne se pro splatnost do jednoho roku, bude měsíční splátka ve výši **1 953,-**. Za takto nastavených podmínek přeplatí počáteční výši úvěru o **3 436,-** a RPSN za těchto parametrů bude ve výši **34,9 %**. Splátnost stejné částky si může za předpokladu nevyhovující výše měsíčních splátek rozdělit maximálně na dva roky. Při tomto intervalu splatností bude platit měsíčně **1 114,-** a RPSN bude ve výši **34 %**. Celkovou výši úvěru za dva roky přeplatí o **6 736,-**.

##### **Při výpůjčce 300 000,-**

Pro porovnání bude brán v potaz žadatele o úvěr, který si bude chtít půjčit maximální možnou částku což je případě tohoto úvěru 300 000,-. Pokud se rozhodne že půjčku splatí do jednoho roku, zaplatí každý měsíc **25 928,-** a RPSN se při takto nastavených podmínkách bude pohybovat ve výši **7 %**. Celkovou výši úvěru přeplatí pouze o **11 136,-**. Při maximální možné délce splatnosti 7 let, by stejnou výši úvěru přeplatil o **198 960,-**. Výše jeho měsíční splátky by byla **5 940,-** a RPSN by při této délce splácení bylo ve výši **17,1 %**.

#### **3.8.2 Osobní úvěr**

##### **Při výpůjčce 40 000,-**

Pokud si bude chtít žadatel půjčit nejmenší možnou výši úvěru 40 000,- na jeden rok, přeplatí celkovou počáteční částku o **4 857,-**. RPSN se bude pohybovat ve výši jako roční úroková sazba **24 %**. Každý měsíc na splátkách zaplatí **3 738,-**. V případě, že by si chtěl finanční prostředky půjčit s maximální možnou dobou splácení, což je 52 měsíců, přeplatí úvěr o **22 053,-** a měsíční splátka bude hradit ve výši **1 193,-**. RPSN bude ve stejné výši jako u předchozí varianty splatnosti **24 %**.

##### **Při výpůjčce 150 000,-**

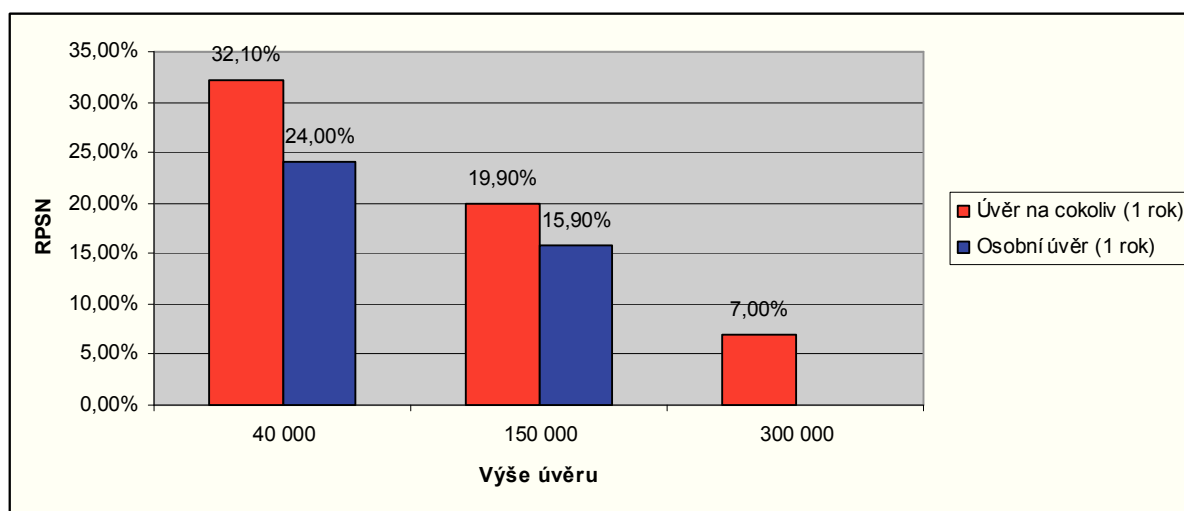
Pokud si bude chtít žadatel o úvěr půjčit nejvyšší možnou částku 150 000,-, RPSN a úroková sazba bude zase stejná ve výši **15,9 %**. Pokud se rozhodne, že úvěr splatí do jednoho



roku, musí počítat s platbou za měsíční splátku ve výši **13 528,-**. Při tomto intervalu splatnosti přeplatí původní výši úvěru o **12 335,-**. V momentě kdyby se ale rozhodl pro co nejdelší interval splácení, může úvěr splácet až 44 měsíců. RPSN bude ve stejné výši jak předchozí varianty **15,9 %** a měsíčně bude splácet částku **4 441,-**. Počáteční výši úvěru přeplatí o **45 419,-**.

Zvláštní u tohoto úvěru je fakt, že u nižších částek je možnost úvěr splácet déle než u vyšších částek. Všechny ostatní poskytovatel půjček a úvěrů to mají většinou naopak.

Graf 3.8 Porovnání RPSN u úvěru na cokoliv a osobního úvěru



Zdroj: Cofidis

Ačkoliv jsou oba dva úvěry zaměřené neúčelově, je výhodnější osobní úvěr. Jediná jeho nevýhoda je, že si lze půjčit maximálně 150 000,-. Takže je vhodný pro žadatele o nižší výši úvěru. Oproti úvěru na cokoliv může žadatel při výpůjčce 40 000,- ušetřit na RPSN víc jak osm procentních bodů. Další výhodou je u osobního úvěru konstantní RPSN, které zůstává stále stejné ať je splatnostní interval jakkoliv dlouhý.

### 3.9 Analýza spotřebitelských úvěrů nebankovní instituce Provident

#### 3.9.1 Půjčka Provident

Výše RPSN a úrokové sazby se nemění dle výše půjčky, ale dle délky splácení úvěru. Při půjčce se splatností 45 týdnů bude roční úroková sazba ve výši **20,11 %** a RPSN ve výši **70,96 %**. Při půjčce se délkou splácení 60 týdnů bude roční úroková sazba ve výši **19,98 %** a RPSN ve výši **63,93 %**. A když si bude žadatel půjčovat na 100 týdenní splatnosti budou jeho úroky ve výši **19 %** a RPSN ve výši **49,7 %**. Včetně RPSN má ještě nastaven Provident tzv. poplatek za hotovostní inkasní službu. Tento poplatek není zahrnut v RPSN a odvíjí se jak od

délky splácení půjčky, tak i od výše půjčky. Při stanovení délky splatnosti hraje velkou roli i částka, kterou si chce žadatel půjčit.

### Při výpůjčce do 40 000,- včetně

Pokud si žadatel chce půjčit částku do 40 000,- včetně, může si vybrat ze všech třech možností délek splácení. Při splatnosti 40 000,- na 45 týdnů bude platit každý týden 1 534,- a přeplatí původní výši půjčky o **29 003,-**. RPSN při předpokladu zahrnutí poplatku za hotovostní inkasní službu činí **290,88 %**. Pokud bude chtít žadatel o půjčku splácet 60 týdnů zaplatí každý týden na splátce **1 225,-** a přeplatí počáteční výši půjčky o **33 442,-**. RPSN včetně inkasního poplatku činí **220,07 %**. Při délce splácení 100 týdnů zaplatí každý týden částku ve výši **815,-** a počáteční výši půjčky přeplatí o **41 473,-**. RPSN při této délce splácení a při zahrnutém inkasním poplatku je ve výši **132,41 %**.

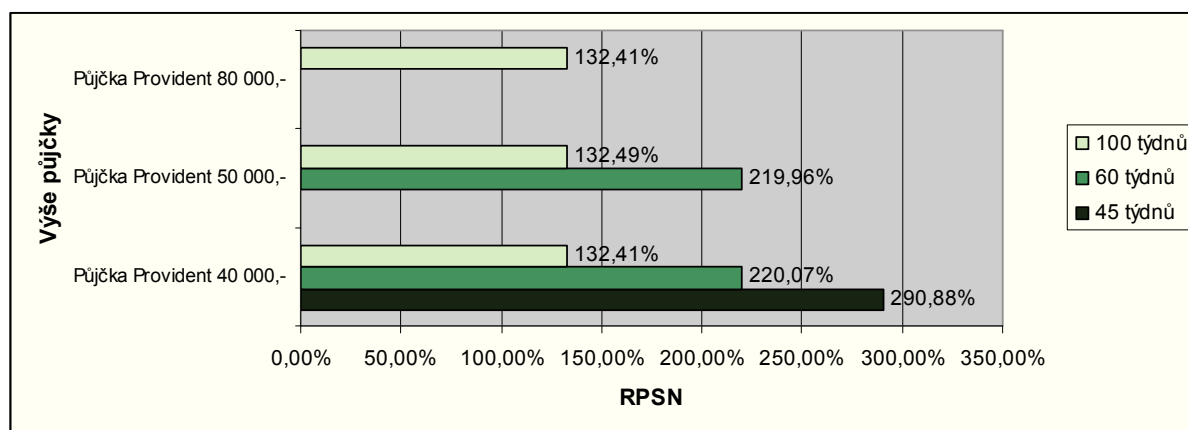
### Při výpůjčce do 50 000,- včetně

Za předpokladu, že si žadatel půjčí částku do 50 000,- včetně, může splácet buď 60 týdnů, nebo 100 týdnů. Při splatnosti 50 000,- na 60 týdnů přeplatí výši půjčky o **41 803,-** a týdně bude platit splátku ve výši **1 531,-**. Při této výši týdenní splátky a délce splatnosti bude RPSN včetně inkasního poplatku ve výši **219,96 %**. V případě, že bude splácet 50 000,- v intervalu 100 týdnů, přeplatí půjčku o **51 841,-**. Každý týden bude hradit splátku ve výši **1 019,-** a RPSN bude za předpokladu inkasního poplatku ve výši **132,49 %**.

### Při výpůjčce do 80 000,- včetně

Všechny vyšší půjčky se splácí pevně 100 týdnů. Pokud si tedy půjčí nejvyšší možnou půjčku ve výši 80 000,-, musí počítat s týdenní splátkou ve výši **1 630,-**. Půjčku přeplatí o **82 946,-** a RPSN bude včetně inkasního poplatku ve výši **132,41 %**.

Graf 3.9 Porovnání RPSN při různých výpůjčkách a délkách splátkového kalendáře



Zdroj: Provident Financial

Z grafu vyplývá, že není ani moc podstatné jak vysokou částku si žadatel o půjčku chce půjčit, ale jak dlouho chce půjčku splácet. K poklesu RPSN v rámci vyšší půjčky dochází jen v hodnotě pár setinek procentních bodů. Největší lichvářské RPSN je v případě nejnižších výpůjček s nejmenší dobou splatnosti, což je částka 4 000,- na 45 týdnů. Za těchto okolností je RPSN včetně inkasního poplatku ve výši **295,15 %**. Celkově bych nedoporučoval žadatelům o půjčku ani jednu variantu, neboť téměř vždy přeplatí původní výši půjčky o více jak 70 %. Provident má nastavené vysoké lichvářské týdenní splátky. Těžko říct jestli je toto „férové“ jednání nebo pouze využívání těch co jsou na dně.

### **3.10 Analýza spotřebitelských úvěrů nebankovní instituce Profi Credit**

Údaje a potřebné informace jsou brány z informací, které poskytuje sama společnost, která je známá na českém trhu jako podvodná. Proto lze z velkou pravděpodobností říci, že následující analýza se bude od skutečnosti podstatně odlišovat. Nelze ale získat jiné informace, tudíž výsledky budou vyhodnocovány s dodatkem, že nemusí být správné.

#### **3.10.1 Zaměstnanecký úvěr**

##### **Při výpůjčce 10 000,-**

Pokud by si chtěl žadatel o úvěr půjčit 10 000,- na jeden rok, bude měsíčně platit částku ve výši **969,-**. Celkovou výši úvěru v tomto případě přeplatí o **1 628,-** a RPSN bude ve výši **32,93 %**. Za předpokladu že si bude chtít půjčit stejnou výši úvěru na 4 roky, zaplatí každý měsíc na splátce **632,-**. Celkovou výši úvěru za těchto okolností přeplatí o **20 336,-** a RPSN bude ve výši **99,41 %**.

##### **Při výpůjčce 166 000,-**

Pro porovnání bude brán žadatel o úvěr, který si bude chtít půjčit nejvyšší možný úvěr což je 166 000,-. Za předpokladu že si úvěr půjčí na 1 rok, zaplatí každý měsíc na splátce částku ve výši **16 086,-**. Při takto nastavených parametrech přeplatí výši úvěru o **27 032,-** a RPSN bude ve výši **32,94 %**. Při stejné výši úvěru, ale splatnostním intervalu 4 roky bude žadatel hradit měsíčně částku ve výši **10 480,-**. RPSN bude ve výši **99,24 %** a celkově počáteční výši úvěru přeplatí o **337 040,-**.

Dle dostupných informací celkem přijatelné RPSN nabízí Profi Credit u půjček do jednoho roku, i když i **32 %** je dosti velké RPSN. Vše co má splatnost na jeden rok už má RPSN v rámci **90 %**, takže dlužník přeplatí půjčku několikanásobně. Pro nedůvěryhodnost informací nelze říct jestli RPSN nebývá v samotném závěru vyšší.

### 3.10.2 Úvěr 4 999 Kč

Úvěr 4 999,- je velice lichvářský. Pokud si žadatel tuto částku půjčí se splatností na 9 měsíců, zaplatí na měsíční splátce **997,-** a celkovou výši úvěru přeplatí o **3 974,-**. RPSN se při takto nastavených parametrech vyšplhá až na **363,26 %**. Pokud si tutéž částku půjčí na jeden rok bude RPSN ještě vyšší, a to ve výši **393,46 %**. Měsíčně bude splácet částku ve výši **892,-** a výši úvěru přeplatí o **5 705,-**. U tohoto úvěru radši společnost Profi Credit na svých stránkách RPSN neuvádí, protože RPSN skoro 400 % je nepatřičná lichva a nemusí být konečnou výší.

Je zbytečné uvádět grafické vyhodnocení neboť informace vyobrazené, by v případě společnosti Profi Credit nemusely být stejně pravdivé. Avšak i z těchto informací, které jsou dostupné je jasné, že to společnost nemyslí se svými klienty fěr, a proto by se měl každý této společnosti vyhnout. Společnost Profi Credit opět využívá pouze špatné životní situace svých klientů.

## 3.11 Analýza spotřebitelských úvěrů nebankovní instituce CreditON

### 3.11.1 Půjčka CreditON

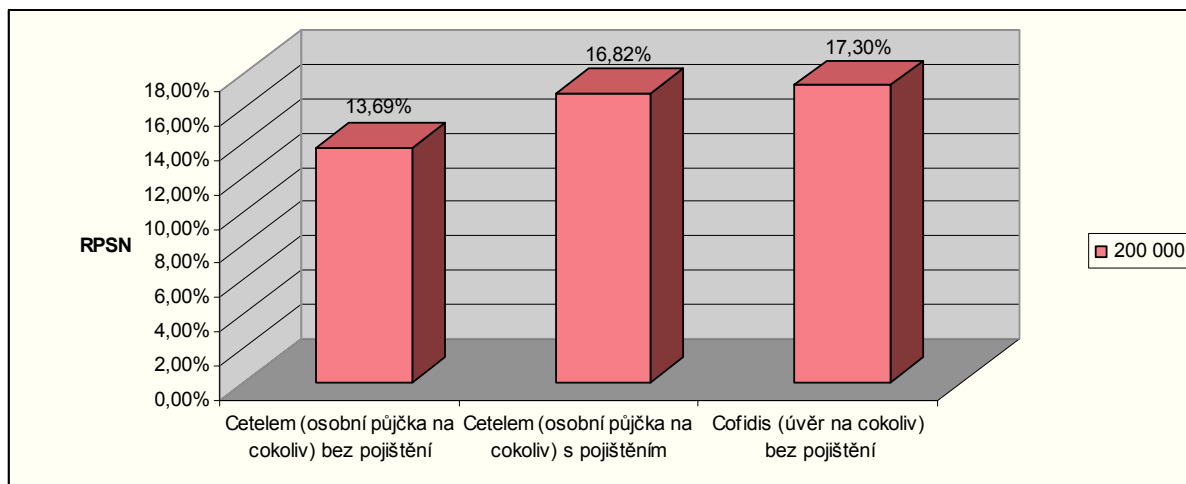
Za předpokladu, že si nový žadatel o úvěr bude chtít půjčit 3 500,- s tím, že je do měsíce splatí přeplatí původní výši úvěru o **728,-**. Při takto nastavených parametrech bude výše RPSN **868,62 %**. Pokud si bude chtít stálý klient půjčit částku ve výši 10 000,-, přeplatí původní výši půjčky o **2 518,-**. RPSN za těchto podmínek bude ve výši **1 380,50 %**.

Tato společnost funguje jako věřitel, který půjčí, i když už nikdo jiný nepůjčí. Za to ale půjčuje s patřičně velkými náklady. Za měsíční výpůjčku většinou klient přeplatí minimálně čtvrtinu původní výše půjčky.

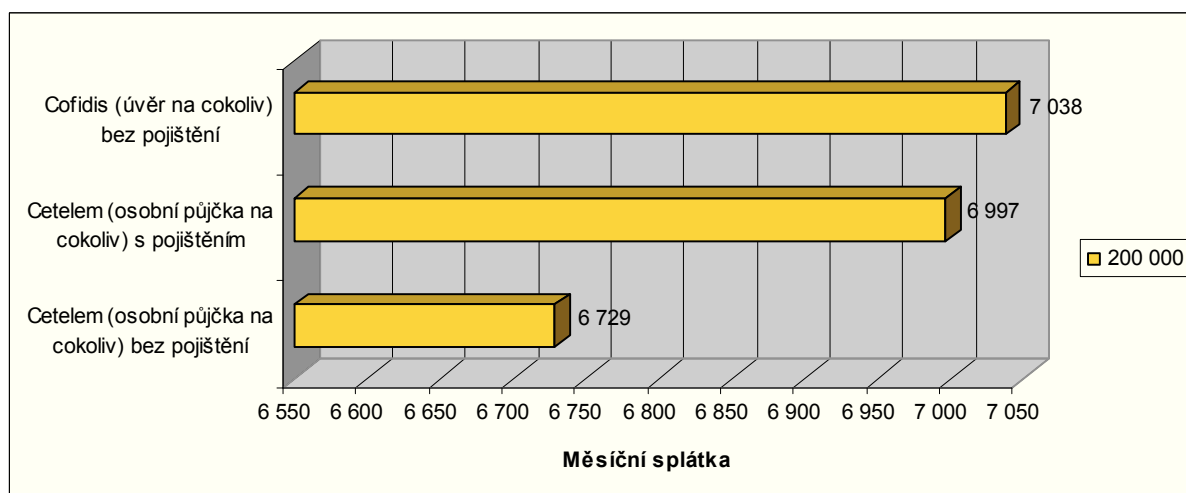
## 3.12 Modelový příklad (financování přes nebankovní instituce)

Běžný občan ČR, který potřebuje finanční prostředky ve výši 200 000,-. Má určité důvody, díky kterým nemůže uvažovat o půjčce u klasické banky. Splátkový kalendář si chce nastavit na 3 roky a neuvažuje o tom, že by půjčku předčasně splatil. Díval se nabídky různých nebankovních společností, ale pouze společnost Cetelem a Cofidis mu umí půjčit patřičnou částku s pro něj optimální délkou splatnosti. Nyní potřebuje poradit, která půjčka by byla pro něj nejlepší. Peněžní prostředky použije na různé potřeby, tudíž nemůže uvažovat o půjčce či úvěru účelovém.

Graf 3.10 Porovnání RPSN



Graf 3.11 Porovnání měsíčních splátek



Zdroj: Cetelem, Cofidis

Společnost Cofidis také nabízí možnost připojištění úvěru, jenže výše měsíčního připojištění se počítá jako 0,65 % násobek zbývající výše úvěru, proto nelze přesně stanovit výši měsíční splátky. I tak však lze říci, že nabídka od společnosti Cetelem je mnohem výhodnější. Rozdíl v měsíční splátce při nepojištěném splácení je 300,-. Za předpokladu, že se klient u společnosti Cetelem připojistí, stále bude platit o pár korun méně, než při nepojištěném splácení u společnosti Cofidis.

Doporučením pro žadatele o finanční prostředky je beze sporu nabídka od společnosti Cetelem. I společnost Cofidis se však řadí na českém trhu k těm nebankovním institucím, které jsou ke svým klientům férové a jde jim o spokojenost klienta, tudíž i její nabídka dobrá.

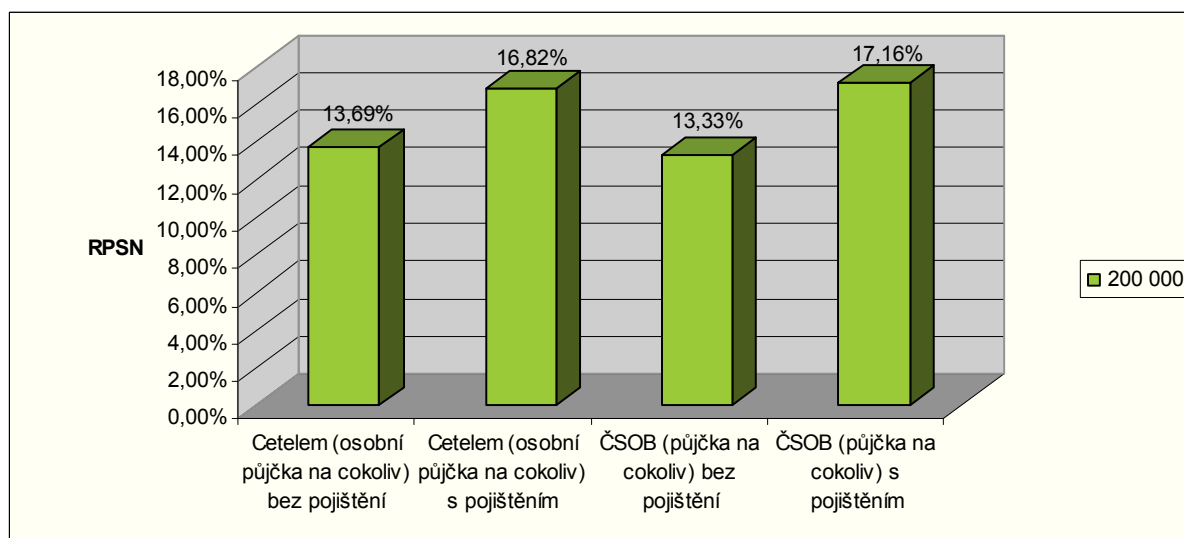
### 3.13 Porovnání nejhorší nabídky od banky a nejlepší nabídky od nebankovní finanční instituce

Nejhorší nabídku z pěti uvedených bank nabídla banka ČSOB a nejlepší nabídku z nebankovních finančních institucí nabídla společnost Cetelem.

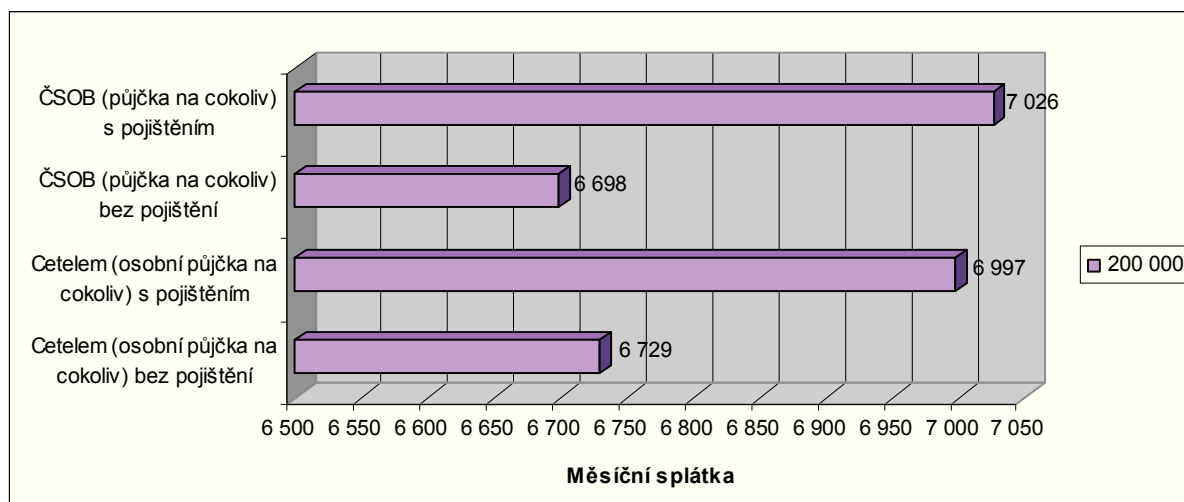
#### Parametry půjčky

- Výše půjčky 200 000,-.
- Splátkový kalendář na tři roky.
- Porovnání nabídky jak s pojištěním tak bez pojištění.

Graf 3.12 Porovnání RPSN



Graf 3.13 Porovnání měsíčních splátek



Zdroj: ČSOB, Cetelem

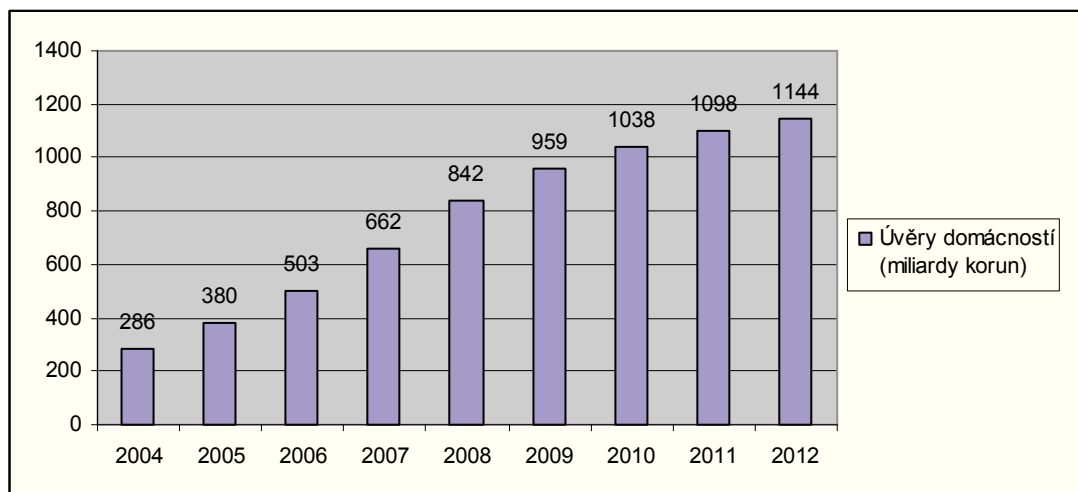
Z grafického porovnání vyplývá, že i když je rozdíl nepatrný (v řádu desítek korun), při půjčce s pojištěním je výhodnější nabídka nebankovní instituce Cetelem a to je třeba zdůraznit, že nabídka od ČSOB je ještě s nejmenším základním pojištěním. V případě

porovnávání půjček bez pojištění je rozdíl malý, ale lepší je půjčka od ČSOB. Souhrnně lze říci, že nabídky jsou téměř totožné a žadatel o úvěr neudělá špatně volbou ani jedné z těchto nabídek. Z grafu také vyplývá, že rozdíl mezi nabídkami bankovních institucí a seriózních nebankovních institucí je minimální. Vždy je však důležité aby si žadatel o úvěr či půjčku zjistil serióznost dané instituce a pořádně si prošel smlouvu, kterou podepisuje.

## 4. Analýza zadluženosti českých domácností v souvislosti s čerpáním úvěrových produktů

Zadlužení českých domácností stále roste. V loňském roce stouplo zadlužení na 1,144 bilionu korun, což je o 46 miliard více než v roce 2011. „I tak jsou Češi, měřeno západními standardy, podprůměrně zadlužení, což je faktor, který přispívá ke stabilitě bankovního sektoru.“<sup>17</sup>

Graf 4.1 Vývoj zadlužení domácností



Zdroj: ČNB

Ačkoliv zadlužení roste, využívání spotřebitelských úvěrů klesá. Objem spotřebitelských úvěr v nominálním meziročním měření v roce 2012 klesl oproti roku 2011 o 1,5 procenta. Při započtení inflace jde o čtyřprocentní pokles, což svědčí o domácím poklesu poptávky po spotřebitelských úvěrech. I když poptávka po spotřebitelských úvěrech klesá, úroková sazba těchto produktů meziročně vzrostla a to jak u bankovních tak nebankovních finančních institucí. Cena peněz v české ekonomice i díky měnové politice ČNB klesla. Zvyšováním průměrné úrokové sazby tedy dochází pouze k zvyšování marží finančních institucí. Aktuální průměrná úroková sazba spotřebitelských úvěrů u bank je 13,7 %.

„Největší část dluhů domácností – sedm z každých deseti půjčených korun – je stále vázáno na bydlení. U úvěru na bydlení došlo k největšímu meziročnímu nárůstu na 796 miliard korun. U úvěrů na bydlení na rozdíl od spotřebitelských půjček průměrná úroková sazba klesá, a to prakticky ve všech dobách splatnosti. Nejvýraznější je vývoj u plovoucích sazeb a u úroků fixovaných na jeden rok, kde nyní banky nabízejí sazby o půl procentního bodu nižší než před rokem.“<sup>18</sup>

<sup>17</sup> Hospodářské noviny

<sup>18</sup> Hospodářské noviny



## **4.1 Analýza vlastního výzkumu**

Dotazníkovým průzkumem jsem chtěl obohatit svoji diplomovou práci o analýzu, jejímž hlavním cílem bylo zjistit, zdali si lidé půjčují peníze, a když už si peníze půjčují, jestli se dokáží v různých nabídkách půjček a úvěrů orientovat. Chtěl jsem se dozvědět, podle jakých parametrů hodnotí nabídky různých finančních institucí, zda je pro ně klíčová úroková sazba, doba splatnosti nebo RPSN. Zajímalo mě také, kolik procent svého měsíčního příjmu jsou ochotni obětovat na měsíční splátky a do jaké míry musí omezit své životní návyky v případě splácení půjčky či úvěru. Součástí výzkumu je i otázka předpokladu problému splácení a toho jak by se daná osoba v této situaci zachovala. Odpovědi respondentů budou vyhodnoceny dle demografických údajů týkajících se věku, pohlaví, dosaženého vzdělání, sociálního postavení a výše měsíčního příjmu.

### **4.1.1 Způsob výběru respondentů**

Výzkum jsem prováděl pomocí dotazníků v papírové i elektronické formě.<sup>19</sup> Oslovil jsem zhruba 200 respondentů a 152 respondentů bylo ochotných mi dotazník vyplnit tak, aby mohl být použitý k analýze. 48 respondentů, kteří nebyli použitelní pro výzkum, mi dotazník buď nevrátilo anebo mi ho vrátilo nevyplněný. Nejmenší návratnost dotazníků byla u respondentů oslovených elektronickým způsobem emailem nebo na sociálních sítích.

Respondenty jsem oslovoval náhodným způsobem, neměl jsem nastaveno přesné kritérium, kolik potřebuji respondentů z daného demografického kritéria, ale chtěl jsem mít zahrnuty všechny demografické složky. Respondenty jsem vybíral z okruhu mých příbuzných, spolužáků, sousedů, známých atd. Široký vzorek jsem získal při návštěvě přednášek studentů univerzity třetího věku. Dále mám velmi dobré zastoupení respondentů pracujících ve zdravotnictví, školství a ve výrobě zemědělských strojů. Za klíčový a nejvíce reprezentativní vzorek, považuji vzorek dat získaných z řad studentů univerzity třetího věku, neboť tento vzorek je nejpočetnější.

### **4.1.2 Koncepce dotazníku**

Dotazník obsahoval 17 otázek, kdy pět otázek bylo zaměřeno na získání sociodemografických dat určených k porovnání a vyhodnocování ostatních otázek. Otázky byly koncipované do variantního způsobu odpovědí, ale byly zde i otevřené otázky nebo otevřenost otázky sloužila k dovysvětlení dané volby. Klíčové otázky výzkumu se týkají orientace respondentů v možnosti financování z cizích zdrojů (tzn. finanční gramotnosti).

---

<sup>19</sup> Příloha č. 1

### 4.1.3 Analýza dotazníků

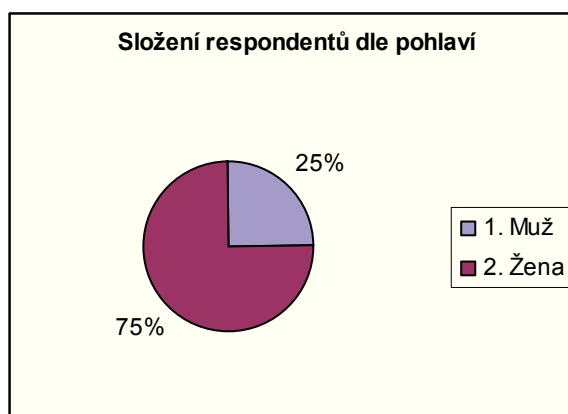
Vyhodnocení probíhalo slovně a pro větší přehlednost a lepší porovnání byla vyhodnocení doplněna o grafy a tabulky. Při porovnávání dané odpovědi a demografického kritéria budu používat tzv. *kontingenční tabulku*.

„Kontingenční tabulka se užívá k přehledné vizualizaci vzájemného vztahu dvou statistických znaků. Řádky kontingenční tabulky odpovídají možným hodnotám prvního znaku, sloupce pak možným hodnotám druhého znaku.“<sup>20</sup>

#### Vyhodnocení otázek týkajících se demografických kritérií.

Z hlediska *pohlaví* jsem získal pro svůj výzkum 114 respondentů z řad žen a 38 respondentů z řad mužů. Vzorek žen tedy tvoří přesně 75% z celkového zdroje dat a bude mít v porovnání s mužským vzorkem větší vypovídací schopnost.

Graf 4.2 Složení respondentů dle pohlaví



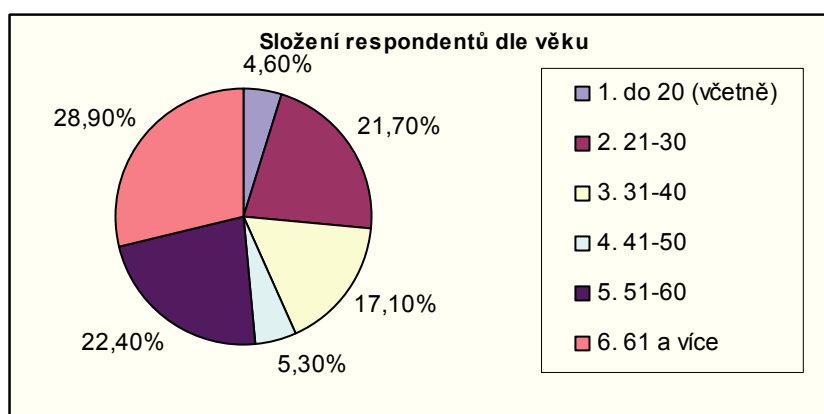
Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska *věkového složení* jsem získal pro svůj výzkum jako největší vzorek 44 respondentů ve věku 61 a více což jsou respondenti získaní převážně z řad studentů univerzity třetího věku. Dále lze za velmi slušný a vypovídací vzorek považovat věkové složení 51-60 (zde jsem získal 34 respondentů), 21-30 (zde jsem získal 33 respondentů) a 31-40 (z této věkové skupiny mám 26 respondentů. Menší vypovídací schopnost budou mít respondenti získaní ve věkové skupině 41-50 (zde jsem získal 8 respondentů) a nejmenší vzorek mám z řad dospívajících do 20 let (včetně), kde mám pouze 7 respondentů.

---

<sup>20</sup> <http://www.stahroun.me.cz/interstat/>

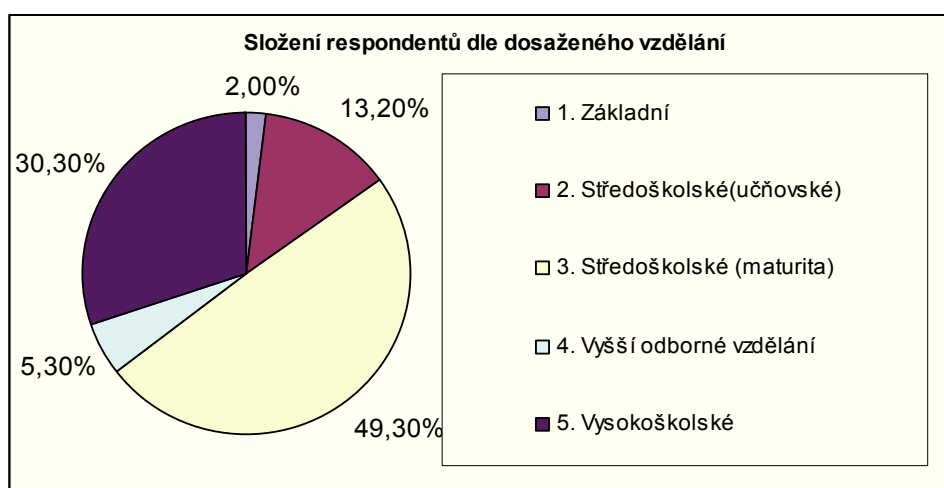
Graf 4.3 Složení respondentů dle věku



Zdroj: vlastní zpracování

Dalším demografickým kritériem je **vzdělání**. Největší část respondentů tvoří středoškoláci s ukončeným vzděláním maturitní zkouškou. Tito respondenti tvoří téměř polovinu celého vzorku a budou z hlediska vyhodnocování dle ukazatele vzdělání nejlepším vzorkem. Druhou velkou část tvoří respondenti s vysokoškolským titulem. Jejich celkem 46 a tvoří 30% z celého vzorku. Na třetí pozici jsou středoškoláci, kteří ukončili své studium učňovským listem. Těchto respondentů je celkem 20. Zanedbatelný je vzorek se základním vzděláním (zde je třeba brát na zřetel, že to jsou převážně mladí lidé, kteří teprve studii střední školu) a také je zanedbatelný vzorek studentů s vyšším odborným vzděláním (zde je nižší počet respondentů vzorku ovlivněn větším zájem o tyto školy až v dnešní době).

Graf 4.4 Složení respondentů dle dosaženého vzdělání

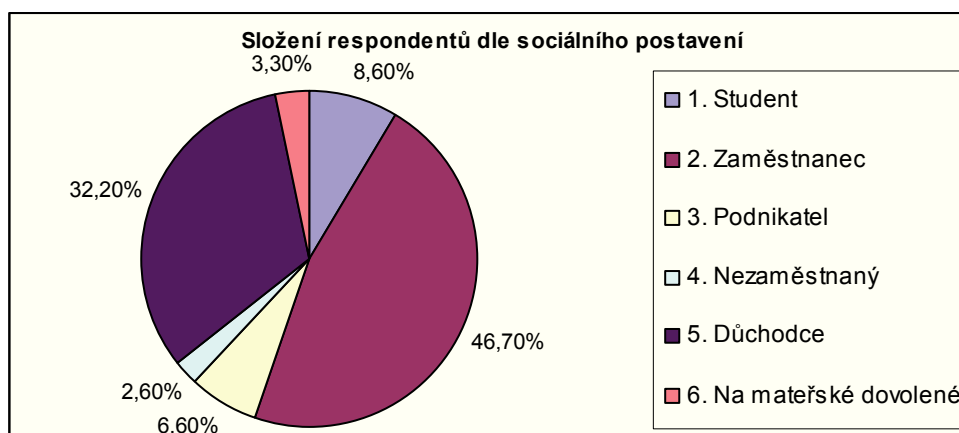


Zdroj: vlastní zpracování

Další otázka se týkala **sociálního postavení** respondentů. Největší skupinu tvoří vzorek respondentů z řad zaměstnanců. Ti tvoří téměř polovinu všech, kteří se výzkumu zúčastnili. Velkou vypovídací schopnost bude mít i vzorek respondentů z řad důchodců, téměř jedna

třetina všech respondentů. Zbytek je rozmělněn mezi studenty, podnikatele, nezaměstnané a ženy na mateřské dovolené.

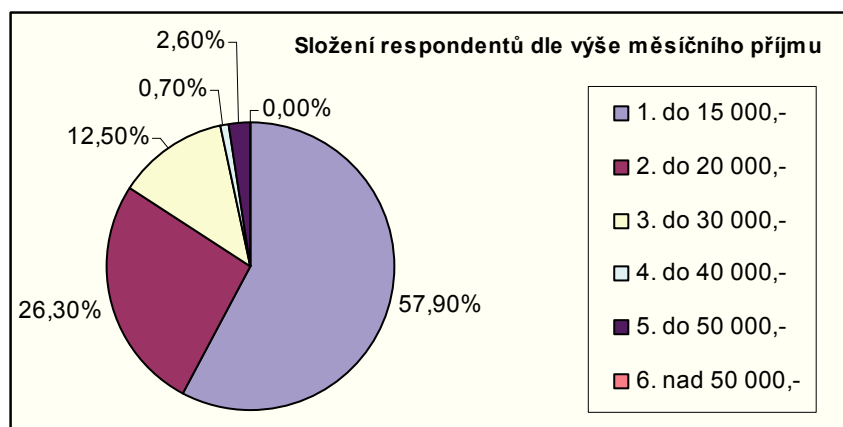
Graf 4.5 Složení respondentů dle sociálního postavení



Zdroj: vlastní zpracování

Poslední otázkou týkající se demografického složení obyvatelstva je složení respondentů dle **výše měsíčního příjmu**. Nejvyšší vzorek je tvořen téměř 58% respondentů z celku, kteří mají měsíční příjem do 15 000,-. Druhý nejčetnější vzorek jsou respondenti s příjmem do 20 000,-, tito respondenti tvoří 26% respondentů z celku. Za vypovídací vzorek lze považovat ještě respondenty s příjmem do 30 000, ti tvoří něco málo přes 12 % respondentů z celku. Vyšší platové třídy jsou pouze v řádu jednotek, ale na druhou stranu lze říci, že jejich indispozice nezastíní výsledky výzkumu. Respondenti s vyšším příjmem většinou nepotřebují půjčky či úvěry a hradí své potřeby z vlastních financí.

Graf 4.6 Složení respondentů dle výše měsíčního příjmu



Zdroj: vlastní zpracování

## Otázka č. 1 – Použil(-a) jste někdy k financování svých potřeb nějaký druh úvěrů či půjček?

Tato otázka byla určena jako rozdělovací, neboť některé následující otázky se lišily dle toho, zda již respondent měl zřízenou nějakou půjčku nebo úvěr či nikoliv.

Půjčku či úvěr již použilo k financování svých potřeb 63,8% respondentů. Zbytek dotázaných respondentů 36,2% zatím nemělo potřebu si cizí prostředky pořizovat. Z hlediska **pohlaví** lze říci, že zhruba dvě třetiny mužů i žen si již nějakou půjčku či úvěr zřídilo. Vyplývá z toho stejnorodý přístup mužů a žen k půjčování si cizích peněžních prostředků.

Tab. 4.1 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením využívání půjček a úvěrů z hlediska pohlaví

	Muž	Žena
1. Ano	60,53%	64,91%
2. Ne	39,47%	35,09%

Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska **věku** po vybrání pouze vypovídacích vzorků lze říci, že u respondentů mladších tzn. do 30 let je osobní styk s půjčkou či úvěrem méně častý. Pouze přibližně 36% si již půjčku či úvěr někdy pořídilo. Nad věkovou hranici 31 a výše si půjčku zřídilo zhruba 75% respondentů a to opravdu ve všech čtyřech věkových skupinách přibližně stejně (včetně méně vypovídacího vzorku 41-51). U mladých lidí do 20 let (včetně) lze dle výsledku výzkumu říci, že ani jeden ze sedmi dotázaných ještě nepřekvapivě s půjčkou nepřišel do styku. Z dat výzkumu jasně vyplývá, že mladší lidé mají menší potřebu si půjčovat peníze, protože zatím nemají vlastní rodinu a vystačí si s financemi, které si vydělají.

Tab. 4.2 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením využívání půjček a úvěrů z hlediska věku

	21-30	31-40	51-60	61 a více
1. Ano	36,36%	76,92%	76,47%	75,00%
2. Ne	63,64%	23,08%	23,53%	25,00%

Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska demografického kritéria **vzdělání** z vypovídacích vzorků vyplývá, že lidé s dosaženým vzděláním středoškolským spíše přistupují k financování s cizích zdrojů. Jak s maturitním tak učňovským vzděláním je to zhruba 75%. U vysokoškoláků je to přibližně polovina. Dá se to odůvodnit lepší vzdělání – lepší pracovní pozice – lepší příjem.

Tab. 4.3 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením využívání půjček a úvěrů z hlediska vzdělání

	Středoškolské (učňovské)	Středoškolské (maturita)	Vysokoškolské
1. Ano	75,00%	73,33%	52,17%
2. Ne	25,00%	26,67%	47,83%

Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska **sociálního postavení** respondentů si nejčastěji pořídili nějakou půjčku či úvěr podnikatelé resp. 9 z 10 dotázaných. Výsledek lze okomentovat tím, že to byly prostředky na potřeby rozjezdu podnikatelské činnosti. Opakem jsou studenti, kdy si půjčku či úvěr pořídila pouze 1 z 13 dotázaných. Výsledek lze okomentovat tím, že studenty většinou živý ještě rodiče a menší prostředky získávají z brigád. Ze sektoru zaměstnaných respondentů odpověděli dvě třetiny dotázaných, že si již cizí prostředky někdy půjčili a ze vzorku důchodců si cizí zdroje půjčila tři čtvrtina dotázaných.

Tab. 4.4 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením využívání půjček a úvěrů z hlediska soc. postavení

	Student	Zaměstnanec	Podnikatel	Důchodce
1. Ano	7,69%	66,20%	90,00%	75,51%
2. Ne	92,31%	33,80%	10,00%	24,49%

Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska **měsíčního příjmu** výsledky spíše poukazují na to, že s vyšším měsíčním příjmem je větší procento těch co si už cizí finanční prostředky někdy půjčili. Zde bych poukázal na to, že vzorek respondentů s měsíčním příjmem do 30 000,- je o dvě třetiny menší než respondentů s příjmem do 15 000,-, tudíž má menší vypovídací schopnost.

Tab. 4.5 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením využívání půjček a úvěrů z hlediska měs. příjmu

	do 15 000,-	do 20 000,-	do 30 000,-
1. Ano	55,68%	67,50%	84,21%
2. Ne	44,32%	32,50%	15,79%

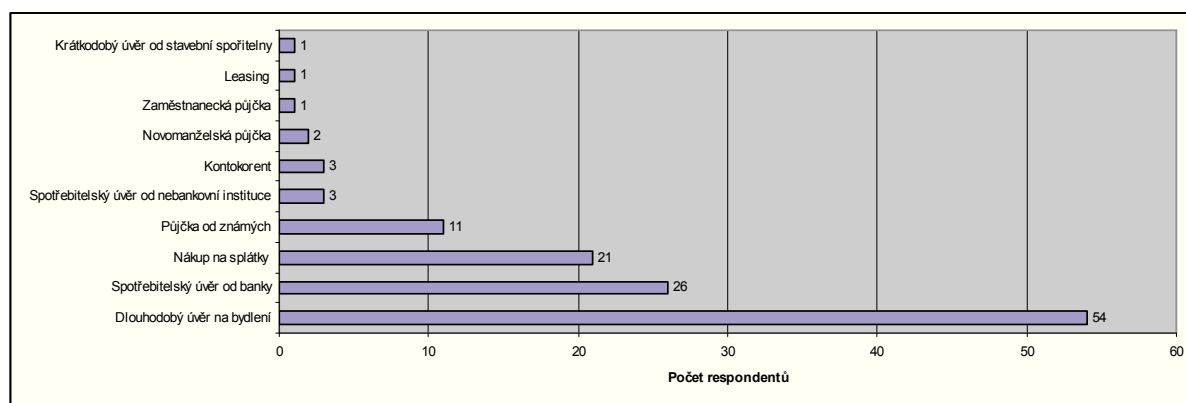
Zdroj: vlastní zpracování

## Otázka č. 2 (ANO) – O jaký úvěr či půjčku Ve Vašem případě šlo?

Respondenti měli na výběr z pěti možností uzavřených odpovědí a jedné otevřené odpovědi. Nejčastěji dotázaní respondenti využili úvěr na bydlení ve formě hypotečního úvěru. O polovinu méně respondentů si půjčilo spotřebitelský úvěr od banky a přibližně stejný počet respondentů nakupoval na splátky. Malou frekvenci má spotřebitelský úvěr od nebankovních institucí a půjčky od známých. V řádu jednotek uváděli respondenti do otevřené odpovědi kontokorentní úvěr a novomanželskou půjčku a pak po jedné odpovědi leasing, zaměstnaneckou půjčku a krátkodobý úvěr od stavební spořitelny.

Z důvodu možnosti respondentů zaškrtnout více odpovědí nebude následující graf v relativní četnosti (v procentech), ale v absolutní četnosti.

Graf 4.7 Absolutní četnost využití cizích zdrojů financování



Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska **pohlaví** dochází k určitému většímu rozdílu pouze v oblasti úvěrů na bydlení, kdy hypoteční úvěr mělo zřízeno přibližně 46% žen a mužů pouze přibližně 38%. Co se týká spotřebitelských úvěrů bankovních a nebankovních je to u žen i mužů rovnocenné, ale u nebankovních úvěrů je vzorek velice nízký, tudíž nemá dobrou vypovídací schopnost. U nákupu na splátky a půjčky od známých je rozdíl také minimální. Nákup na splátky využili spíše ženy a půjčku od známých spíše muži. Co se týká kontokorentu a leasingu uvedli ho respondenti z řad mužů a novomanželskou půjčku, zaměstnaneckou půjčku a krátkodobý úvěr od stavební spořitelny respondenti z řad žen.

Z hlediska **věkového** demografického kritéria je ve všech věkových skupinách nejčastěji uváděn úvěr na bydlení. Nejčastěji byl využíván respondenty věkové skupiny 31-40 let. Co se týká ostatních úvěrů a půjček je to téměř rovnocenně rozdělené. Zajímavé zjištění bylo ve využití nákupu na splátky, tento typ financování nejvíce využívají lidé v důchodovém věku a naopak nikdo z nich zatím nepoužil úvěr od žádné společnosti typu Provident. Co se týká kontokorentu a leasingu, dle získaných dat je využíván mladší generací. Naopak novomanželská a zaměstnanecká půjčka se týká spíše starší generace respondentů.

Dalším demografickým hlediskem je **vzdělání**. I z tohoto hlediska je ve všech skupinách nejvíce uváděn úvěr na bydlení. Nejvíce si ho zřizovali respondenti z řad středoškoláků s učňovským listem, posléze vysokoškoláci a pak středoškoláci s maturitou. Spotřebitelský úvěr od bank použili hlavně středoškoláci s maturitou a i nemalé procento vysokoškoláků. Zajímavým zjištěním je používání nákupu na splátky, ten je velmi výrazně používán středoškoláky s výučním listem. Zajímavý je také kontokorent a leasing, který použili pouze vysokoškoláci. Naopak novomanželskou a zaměstnaneckou půjčku využili respondenti z řad středoškoláků s maturitou.

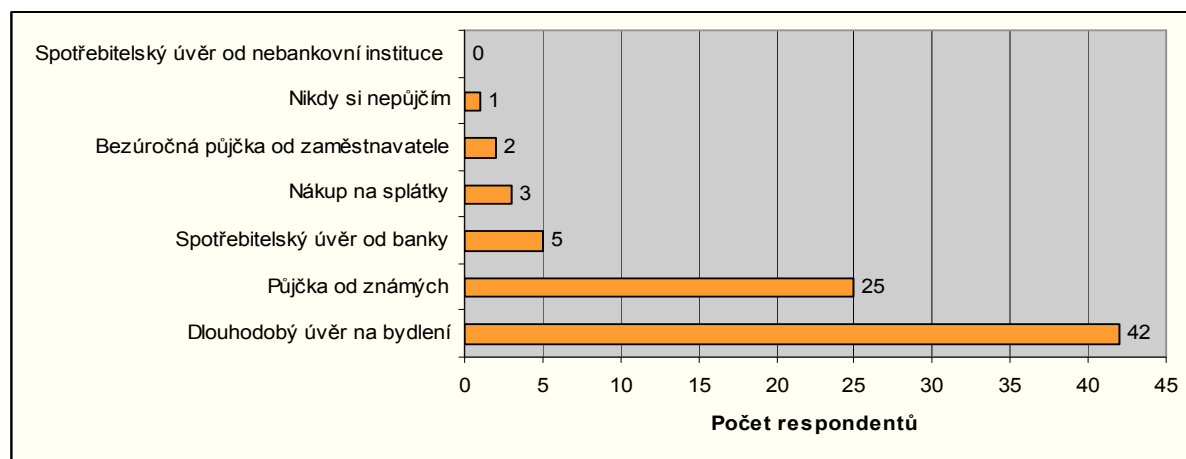
Z hlediska **sociálního postavení** nejsou data moc různorodá, neboť použité cizí zdroje financování jsou v různých sociálních skupinách rovnocenné. To svědčí o tom, že z hlediska sociálního postavení není v půjčování cizích zdrojů mezi respondenty výrazný rozdíl. Jedině respondenti z řad podnikatelů výrazně převyšují u úvěrů na bydlení a naopak je u nich výrazně nižší použití ostatních možností cizího financování. Mezi důchodci a zaměstnanými je pouze výrazný rozdíl u půjčky od známých. Z řad důchodců takto nefinancoval téměř nikdo naopak z řad zaměstnaných je to skoro 14% dotázaných. Kontokorent a leasing se týká zaměstnaných. Na druhou stranu novomanželská půjčka se týká jak důchodců tak zaměstnaných.

Posledním hlediskem je hledisko **výše příjmu**. Opět nejčastější odpovědí ve všech třech skupinách bylo využití úvěru na bydlení. Spotřebitelský úvěr od bank použili nejčastěji respondenti s měsíčním příjmem od 20 000,- a do 30 000,-. Dle získaných dat použili nebankovní úvěr (typu společnosti Provident) pouze nízkopříjmoví respondenti. Naopak půjčku od známých, kontokorent a leasing používali převážně respondenti s vyšším platem.

### **Otázka č. 2 (NE) – Kdybyste potřeboval(-a) půjčit peníze, jaký či půjčku byste si zřídil (-a)?**

Odpovědi u této otázky byly koncipované stejně jako u otázky č. 2 u respondentů, kteří již financování z cizích zdrojů někdy použili. Záměrem bylo zjistit jaký úvěr či půjčku by si respondenti zřídili, když by cizí prostředky potřebovali. Většina respondentů se shodla na financování úvěrem na bydlení. Ani ne o polovinu méně respondentů by si půjčilo peníze od svých známých. Zbytek variant financování z cizích zdrojů nevzbudilo u respondentů zájem. Jako vlastní variantu uvedli dva respondenti bezúročnou půjčku ze zaměstnání. A jeden respondent si stál zatím, že by si nikdy na nic nepůjčil.

Graf 4.8 Absolutní četnost v případech použití cizích zdrojů financování



Zdroj: vlastní zpracování



Z hlediska **pohlaví** má největší sympatie u obou typů respondentů půjčka na bydlení. Výraznější sympatie má u respondentů z řad žen skoro 60%. U mužů by se k této variantě financování přiklonilo 44% dotázaných. Nákup na splátky by muži dle získaných dat nepoužili. Naopak výrazněji téměř 40% se překlánějí k půjčce od známých. Pouze muži se přiklánějí k tzv. bezúročné půjčce a našla se jedna žena, která by si nikdy na nic nepůjčila.

Pro porovnání dle **věkového** kritéria jsou vhodné pouze mladí lidé do 30 let a starší lidé nad 61 let a více. Ostatní vzorky měly výrazně nízký počet respondentů. Co se týká úvěru na bydlení, přikláněli by se k tomuto financování mladí i starší respondenti úplně stejně skoro 58%. K nákupu na splátky by se přikláněli pouze mladí respondenti (starší respondenti nesympatizovali s touto variantou). Půjčka od známých má větší sympatie u mladých respondentů. Přiklánějí se nejspíš k variantě výpůjčky od rodičů. K bezúročné půjčce se přiklánějí pouze respondenti nad 61 let a více a také jedna respondentka z této skupiny by si nikdy na nic nepůjčila.

Dalším demografickým hlediskem je **vzdělání**. Opět lze posuzovat toto kritérium jen z několika vzorků a těmi jsou středoškoláci s maturitou a vysokoškoláci. Ostatní vzorky byly s respondentskou základnou výrazně nižší než 10 %. Převládají opět sympatie u úvěru na bydlení. Výrazně výše s tímto úvěrem sympatizují vysokoškoláci (skoro 60 %) naopak se méně přiklánějí k bankovním spotřebitelským úvěrům. K půjčce od známých se oba vzorky přiklánějí téměř rovnocenně a středoškoláci s maturitou by si vzali i bezúročnou půjčku od zaměstnavatele.

Dle **sociálního postavení** jsou použitelné k porovnávání vzorky z řad studentů, zaměstnanců a důchodců. K financování formou úvěru na bydlení se přiklání všechny vzorky téměř totožně něco málo přes 50 %. Nejvíce se tato forma líbí důchodcům. Naopak k financování pomocí spotřebitelského úvěru od bank se docela výrazně přiklání vzorek respondentů z řad studentů. Půjčka od známých má výrazné sympatie u zaměstnanců téměř 33%. Bezúročná půjčka má překvapivě rovnocenné sympatie jak u zaměstnanců, tak i důchodců.

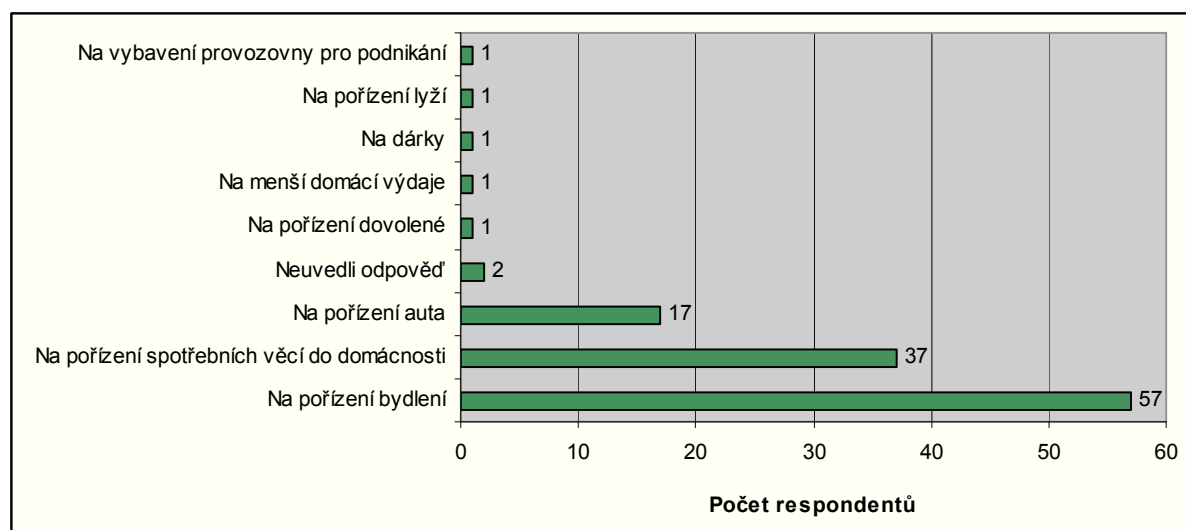
Poslední demografické hledisko je **výše měsíčního příjmu**. Významným a reprezentativním vzorkem jsou respondenti s měsíčním příjmem do 15 000,- a do 20 000,-. Když by si měli dotázaní půjčit cizí finanční prostředky, tak by respondenti obou vzorků v převážné míře přistoupili k výpůjčce úvěru na bydlení a to téměř rovnocenným poměrem. Tento rovnocenný poměr nastává téměř u všech variantních možností financování. Pouze k nákupu na splátky se s vyšším procentním rozdílem přiklání respondenti vzorku do 20 000,-.

### Otázka č. 3 (ANO) – Na financování čeho jste si peníze půjčil(-a)?

Otázka byla formulovaná v podobném stylu jako předchozí otázka. Respondent měl na výběr z čtyř uzavřených odpovědí a jedné otevřené možnosti. Dle vysoké frekvence v otázce č. 2 u odpovědi *úvěr na bydlení* se dala očekávat tatáž frekvence u této otázky u odpovědi *na pořízení bydlení*.

Skutečně nejvíce si dotázaní respondenti půjčují na pořízení bydlení. Dále si velmi často půjčují na pořízení domácích spotřebičů a elektroniky. To jsou většinou nákupy na splátky. Poslední výraznou frekvenci měla odpověď na pořízení automobilu. Dle analýzy předchozí otázky by se dalo říct, že se to netýká ani tak leasingu ale spíše se dnes při nákupu aut využívá klasický úvěr. Ostatní varianty odpovědí se týkaly jednotlivců. Zajímavou ale na druhou stranu smutnou byla odpověď dvou respondentů, kdy jeden si půjčil na dovolenou a druhý na vánoční dárky. Dva dotázaní respondenti tuto otázku vynechali.

Graf 4.9 Absolutní četnost důvodů na co byly cizí zdroje financování použity



Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska demografického kritéria **pohlaví** si vyšší procento žen než mužů pořídilo finanční prostředky na bydlení a na pořízení spotřebních věcí do domácnosti. Naopak nákup auta na úvěr se týká převážně mužského vzorku respondentů. Na dárky a na dovolenou si půjčili ženy a také na podnikání si půjčila žena.

Z hlediska **věku** mají dobrou vypovídací schopnost vzorky s respondenty ve věku 21-40 let a 51 let a více. Nejvíce si půjčovali úvěr pořízení na bydlení respondenti ve věkovém intervalu 31-40 let a naopak nižší zájem o tuto výpůjčku měli respondenti ve věku 51-60 let. Co se týká financování nákupu věcí do domácnosti, je to přesně naopak. Auto si formou úvěru pořizovali ve všech skupinách respondenti téměř poměrově stejně. Dovolenou si formou

půjčky zaplatil respondent z věkové skupiny 61 let a výš a na dárky si půjčil respondent z věkové skupiny 31-40 let.

Dalším hlediskem je dosažené **vzdělání**. Úvěr na bydlení si pořizovali hlavně respondenti z řad středoškoláků s výučním listem a respondenti s vysokoškolským titulem. Na druhou stranu nejvíce využívali úvěr na pořízení spotřebičů středoškoláci s výučním listem. Pomocí cizího financování si auto pořídili hlavně vysokoškolský vzdělaní respondenti a respondenti s maturitou.

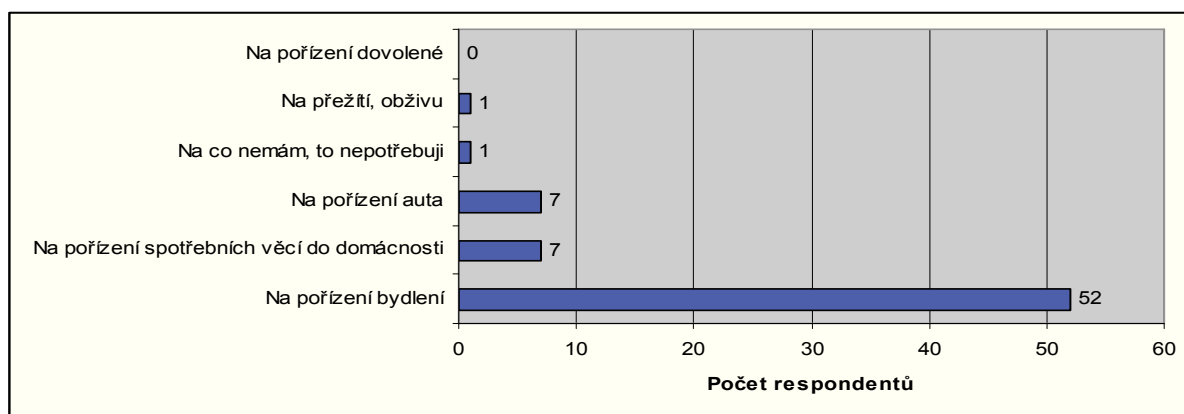
Dle **sociálního postavení** měl dobrou vypovídací schopnost pouze vzorek zaměstnanců, podnikatelů a důchodců. Nejvíce si úvěr na pořízení bydlení pořídili respondenti z vzorku podnikatelů. Důchodci a zaměstnanci si výrazně více půjčovali na spotřebiče do domácnosti. Cizí prostředky na financování nákupu auta si v převážné míře půjčovali hlavně zaměstnanci. Na dovolenou si půjčila důchodkyně a na dárky respondent z řad zaměstnanců.

Dle demografického kritéria týkajícího se **měsíčního příjmu** respondenti s příjmem od 20 000,- do 30 000,- méně využívali půjčku na bydlení a naopak oproti ostatním vzorkům více využívali půjčku na auto. Použití cizích finančních zdrojů u vzorku respondentů do 15 000,- a 20 000,- je v poměru rovnocenné. Na dovolenou si půjčil respondent s měsíčním příjmem do 15 000,-.

### Otázka č. 3 (NE) – Na financování čeho byste si peníze eventuálně půjčil(-a)?

Odpovědi této otázky byly koncipované stejně jako u otázky č. 3 u respondentů, kteří již financování z cizích zdrojů někdy použili. Šlo o to zjistit, na co by si respondenti cizí prostředky eventuálně půjčili. Největší část respondentů se shodla na tom, že by si půjčila na potřeby týkající se bydlení. Malá část respondentů by nakupovala takto spotřebiče do domácnosti a auto. Na dovolenou by si nepůjčil žádný z dotázaných respondentů a jeden respondent uvedl, že *na co nemám, to nepotřebuji*.

Graf 4.10 Absolutní četnost důvodů na co by si dotázaní respondenti eventuálně cizí zdroje financování půjčili



Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska **pohlaví** je rozdíl v eventuálním použití cizích prostředků pouze minimální. K financování bydlení z cizích zdrojů se více přiklání mužská část respondentů a naopak nákup auta by takto spíše financovaly více ženy. Financování spotřebičů do domácnosti je v obou vzorcích stejné. *Na co nemám, to nepotřebuji*, uvedla respondentka.

Dalším hlediskem je kritérium **věkové**. Eventuální použití cizích zdrojů je u všech věkových skupin ve stejném poměru. Pouze u vzorku respondentů ve věkové skupině 21-30 let je oproti ostatním skupinám větší zájem financování nákupu auta z cizích zdrojů.

Z hlediska dosaženého **vzdělání** je vhodným reprezentativním vzorkem pouze skupina respondentů s maturitou a s vysokoškolským vzděláním. Financování bydlení pomocí cizích zdrojů je u obou vzorků poměrově stejně a totéž platí o nákup spotřebičů do domácnosti. Financování nákupu auta by tímto způsobem preferoval více vzorek respondentů s vysokoškolským titulem.

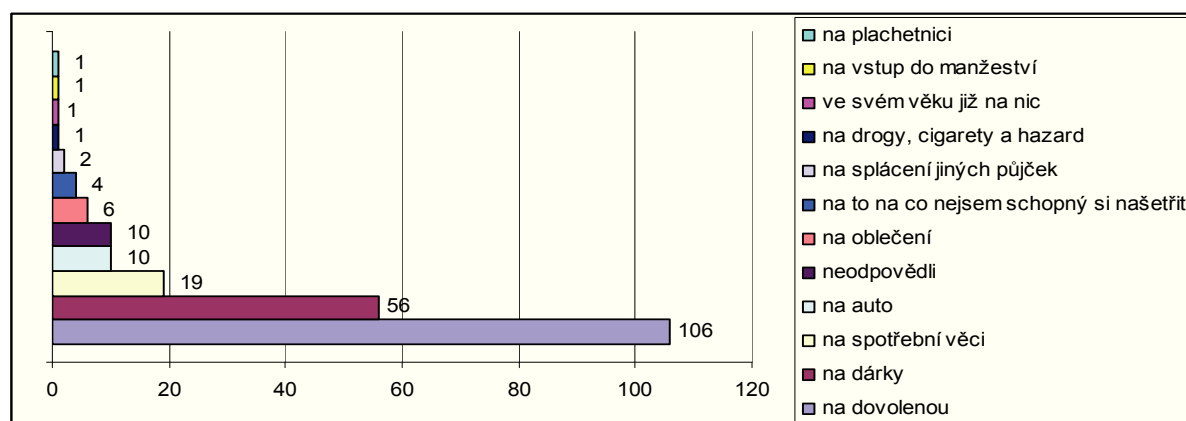
Dle **sociálního postavení** lze analyzovat pouze respondenty ze skupiny studentů, zaměstnanců a důchodců. Respondenti ze vzorku studentů se na rozdíl od ostatních dvou vzorků přiklání více k financování z cizích zdrojů při nákupu auta a při nákupu spotřebičů do domácnosti. Naopak vzorek respondentů důchodců by si eventuálně půjčil cizí zdroje pouze na financování bydlení. Zaměstnanci jsou v tomto případě tzv. zlatým středem.

Z hlediska výše **měsíčního příjmu** jsou reprezentativním vzorkem respondenti s příjmem do 15 000,- a do 20 000,-. Respondenti s příjmem do 15 000,- by více uvažovali o financování domácích spotřebičů z cizích zdrojů a respondenti s příjmem do 20 000,- by ve větším poměru uvažovali o financování z cizích zdrojů u potřeb týkajících se pořízení bydlení.

#### **Otázka č. 4 – Na co byste si nikdy peníze nepůjčil(-a)?**

Tato otázka byla již pro všechny dotazované respondenty stejná a měla charakter otevřené odpovědi. Nejčastější odpovědí byla dovolená. Druhou velmi častou odpovědí byly dárky, ve většině případů respondenti uváděli přímo dárky vánoční.

Graf 4.10 Absolutní četnost na co by si respondenti nikdy nepůjčili



Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska **pohlaví** byly z důvodu složitosti analýzy získaných odpovědí analyzovány pouze tři nejčastější odpovědi. Na dovolenou by si nikdy ve srovnání s ženami nepůjčilo 55,65% mužů. Tudiž muži mají k této půjčce nepatrně větší skepsi. Naopak k nákupu dárků pomocí cizích zdrojů mají mnohem vyšší skepsi ženy a to ve srovnání s muži bez mála 70% žen. Co se týká nakupování spotřebních věcí, mají opět větší skepsi respondenti z mužského vzorku. V porovnání s ženami je proti nákup spotřebních věcí téměř 60% mužů.

Dalším hlediskem je **věkové složení** respondentů. I zde budu analyzovat pouze tři nejčastější odpovědi a pouze reprezentativní vzorky 21-40 let a 51 let a výše. Největší skepsi k financování dovolené z cizích peněz mají respondenti ze vzorku 31-40 let. V porovnání s respondenty ostatních vzorků skoro 32%. Naopak nejmenší skepsi mají respondenti ze vzorku 21-30 let a v porovnání s ostatními to je bez mála 19% dotázaných. Co se týká skepse k nákupu dárků z cizích zdrojů, jsou nejvíce skeptičtí respondenti ve věku 51-60 let a to ve srovnání s ostatními více než 28 %. Nejméně skeptičtí jsou respondenti nejstaršího vzorku, a to bez mála 22 %. U financování dárku není ten rozdíl tak významný. Poslední částou odpovědí byla skepse k nákupu spotřebních věcí. Výrazně vysokou skepsi k nákupu spotřebních věcí z cizích peněz má nejmladší vzorek respondentů skoro 40% ze všech vzorků. Naopak méně skeptičtí jsou respondenti věkově starší a tuto odpověď uvedlo pouze 13%.

Dle **vzdělání** lze za dobrý reprezentativní vzorek považovat pouze respondenty se středoškolským vzděláním s maturitou a výučním listem a vysokoškolsky vzdělané. Opět budou kontingenčně porovnány pouze tři nejčastější odpovědi. V případě financování dovolené z cizích peněz mají největší skepsi respondenti s maturitou a to téměř 36% z celku. Rozdíl s nejméně skeptickým není tak vysoký pouze 6 procentních bodů. Všechny tři vzorky přistupují tedy relativně k riziku financování dovolené z cizích peněz stejně. Co se týká dárků je již ve skepsi podstatnější rozdíl. Nejvíce odmítají nakupování dárku z cizích peněz

středoškoláci s výučním listem a to skoro 47% z celku. Mezi respondenty s maturitou a vysokoškoláky už není takový rozdíl, ale vysokoškoláci uváděli méně, že by si nepůjčili na dárky pouze 24% z celku. V případě pořízení spotřebních věcí je situace opačná a s ještě větším rozpětím. Výrazně častěji uváděli tuto odpověď vysokoškoláci skoro 66% z celku a naopak z řad respondentů s výučním listem to bylo pouze 11% z celku.

Dle **sociálního postavení** lze posuzovat pouze vzorky respondentů ze skupiny studentů, zaměstnanců a důchodců. Na financování dovolené z cizích peněz se všechny tři vzorky téměř rovnocenně shodly. Nejvíce skeptičtí byli studenti a to bez mála 36 % z celku. Nejméně skeptičtí byli respondenti z řad důchodců, bez mála 30 %. U odpovědi týkající se financování dárků není také rozdíl mezi vzorky moc velký. Nejvíce skeptičtí byli respondenti z řad zaměstnanců bez mála 38% z celku a nejméně naopak studenti a to bez mála 30% z celku. U spotřebních věcí už došlo mezi vzorky respondentů k výraznému rozdílu. Nejvíce tuto odpověď uváděli respondenti z řad zaměstnanců, skoro 56 % z celku. Mezi studenty a důchodci již nebyl takový významný rozdíl, ale studenti byli méně skeptičtí. Tvořili pouze 19% z celku.

Z hlediska výše **měsíčního příjmu** jsou dobrým reprezentativním vzorkem respondenti s příjmem do 15 000,-, s příjmem do 20 000,- a s příjmem do 30 000,-. S půjčováním cizích peněz na dovolenou nejvíce nesouhlasí respondenti ze vzorku s příjmem do 20 000,-. Tuto odpověď uvedlo bez mála 39% z celku. Ostatní vzorky jsou na tom téměř rovnocenně kolem 30% z celku. Co se týká dárků, nejméně často tuto odpověď uvedli respondenti s příjmem do 30 000,- a to skoro 22% z celku. Naopak největší skepsi v nakupování dárků z cizích peněz mají respondenti s příjmem do 15 000,- bez mála 41% z celku. Poslední částou odpovědi bylo spotřební zboží a nejčastěji tuto odpověď uváděli respondenti s příjmem do 20 000,- skoro 56% z celku. Ostatní dva vzorky odpovídali téměř rovnocenně skoro 22% z celku.

#### **Otázka č. 5 – Od koho je nejlepší si podle Vašeho názoru půjčovat?**

Respondenti měli u této otázky na výběr ze tří uzavřených odpovědí. Nejvíce frekventovanou odpovědí a tedy dle respondentů nejlepší volbou je půjčovat si peníze od bank a spořitelén. Tuto odpověď uvedlo 57,2% dotázaných respondentů. Druhou a také velmi častou odpovědí bylo půjčení si peněz od známých a přátel (někteří dotázaní uváděli do závorek od rodiny). K této variantě se přiklání 40,1% dotázaných respondentů. Zlomek dotázaných, pouze 2,6%, by si půjčil od finančních společností typu Cetelem, Provident atd.

Dle **pohlaví** je frekvence odpovědí u mužů a žen téměř rovnocenná.

Tab. 4.6 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle pohlaví.

	Muž	Žena
Od známých a přátel	51,61%	48,39%
Od bank a spořitelenu	48,84%	51,16%
Od různých nebankovních finančních společností	50,00%	50,00%

Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska **věku** by si mladší respondenti spíše půjčovali od známých a přátel a starší respondenti naopak od bank a spořitelenu. Větší zájem mladších lidí o půjčku od známých a přátel lze v tomto případě vysvětlit jejich spoléháním hlavně na rodiče.

Tab. 4.7 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle věku.

	21-30	31-40	51-60	61 a více
Od známých a přátel	34,11%	36,12%	18,38%	11,40%
Od bank a spořitelenu	19,96%	16,91%	27,11%	36,02%
Od různých nebankovních finančních společností	0,00%	30,40%	69,60%	0,00%

Zdroj: vlastní zpracování

Dle demografického kritéria **vzdělání** jsou na tom vzorky respondentů rovnocenně. Od nebankovních společností by si půjčili pouze respondenti s maturitou.

Tab. 4.8 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle dosaženého vzdělání.

	Středoškolské (učňovské)	Středoškolské (maturita)	Vysokoškolské
Od známých a přátel	33,07%	31,03%	35,90%
Od bank a spořitelenu	34,20%	33,62%	32,18%
Od různých nebankovních finančních společností	0,00%	100,00%	0,00%

Zdroj: vlastní zpracování

Dalším kritériem je **sociální postavení** respondentů. K možnosti půjčit si od známých a přátel se nejvíce přiklání respondenti ze vzorku zaměstnanců a na druhou stranu nejméně důchodci. U půjčky od bank a spořitelenu je názor respondentů opačný. Více se k této variantě přiklání důchodci a méně zaměstnanci. Vzorek studentů a podnikatelů tvoří v obou případech rovnocenný tzv. zlatý střed.

Tab. 4.9 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle sociálního postavení.

	Student	Zaměstnanec	Podnikatel	Důchodce
Od známých a přátel	25,86%	33,34%	26,98%	13,81%
Od bank a spořitelén	24,96%	18,96%	24,41%	31,66%
Od různých nebankovních finančních společností	0,00%	67,42%	0,00%	32,58%

Zdroj: vlastní zpracování

Posledním demografickým kriteriem je ***výše měsíčního příjmu***. Od známých a přátel by si převážně půjčovali respondenti s příjmem do 30 000,-. Na druhou stranu od bank a spořitelén by si spíše půjčovali respondenti z nízkopříjmového vzorku.

Tab. 4.10 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle výše příjmu.

	do 15 000,-	do 20 000,-	do 30 000,-
Od známých a přátel	31,91%	30,09%	38,00%
Od bank a spořitelén	37,04%	33,83%	29,13%
Od různých nebankovních finančních společností	0,00%	58,77%	41,23%

Zdroj: vlastní zpracování

### Otázka č. 7 – Kolik procent svého čistého příjmu jste ochotný (-á) použít na placení svých závazků s půjček a úvěrů?

Záměrem této otázky bylo zjistit, kolik jsou dotázaní respondenti ochotni obětovat ze svého měsíčního příjmu k placení svých závazků. V nabídce odpovědí bylo sedm procentních intervalů. Nejvíce respondentů uvedlo (skoro 55% dotázaných), že by bylo ochotno použít na splátky pouze 10-20 % svého měsíčního příjmu. Druhou nejčastější odpovědí bylo 20-30% měsíčního příjmu a tuto odpověď uvedlo skoro 37% dotázaných respondentů. Zbytek odpovědí bylo v řádu jednotek procent a více jak 60 % příjmů nebyl ochotný obětovat ani jeden respondent.

Z hlediska ***pohlaví*** uvažují ženy opatrněji než muži.

Tab. 4.11 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle pohlaví.

	Muž	Žena
10-20 %	33,64%	66,36%
20-30 %	67,65%	32,35%

Zdroj: vlastní zpracování

Dle kriteriia ***věkového*** jsou relativně nejopatrnější respondenti ve věku 31 let a výše. Mladí respondenti ve věku 21-30 let jsou ochotni obětovat větší část svého příjmu. Důvodem může být i to, že ze svých příjmů ještě většinou nemusí živit rodinu.



Tab. 4.12 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle věku.

	21-30	31-40	51-60	61 a více
10-20 %	8,06%	32,42%	31,26%	28,27%
20-30 %	44,34%	13,41%	18,43%	23,81%

Zdroj: vlastní zpracování

Dalším kritériem je **vzdělání**. Respondenti se středoškolským vzděláním s výučním listem jsou více opatrní a jsou ochotni na splátky použít pouze 10-20 % svého příjmu. Naopak vysokoškolsky vzdělaní respondenti jsou ochotni obětovat vyšší část svého měsíčního příjmu. Je zřejmé, že čím je respondent více vzdělaný, má lepší pracovní pozici s vyšším platem a dokáže obětovat vyšší částku na splátky.

Tab. 4.13 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle dosaženého vzdělání.

	Středoškolské (učňovské)	Středoškolské (maturita)	Vysokoškolské
10-20 %	42,84%	38,56%	18,61%
20-30 %	22,10%	26,07%	51,83%

Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska **sociálního postavení** respondentů jsou nejvíce opatrní respondenti z řad důchodců a zaměstnanců. Naopak větší část svého příjmu jsou ochotni obětovat respondenti z řad studentů a podnikatelů. Opět zde hraje určitou roli příjem, kdy podnikatelé mají většinou vyšší příjmy než zaměstnanci a důchodci a mohou více peněz použít na splátky.

Tab. 4.14 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle sociálního postavení.

	Student	Zaměstnanec	Podnikatel	Důchodce
10-20 %	4,47%	32,89%	23,29%	39,35%
20-30 %	33,36%	18,43%	32,62%	15,59%

Zdroj: vlastní zpracování

Posledním kritériem je **výše měsíčního příjmu** a toto kritérium je u této otázky obzvlášť významné. Nejopatrnější jsou respondenti s nižšími příjmy a naopak respondenti s příjmem do 30 000 jsou ochotni více peněz použít na splátky.

Tab. 4.15 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle výše příjmu.

	do 15 000,-	do 20 000,-	do 30 000,-
10-20 %	41,03%	37,47%	21,50%
20-30 %	25,58%	21,34%	53,08%

Zdroj: vlastní zpracování

## Otázka č. 8 – Pokud splácíte nějakou půjčku nebo úvěr, umožňuje Vám váš příjem žít tak, jako v době, kdy nemáte žádné půjčky a úvěry?

Záměrem formulace této otázky bylo zjistit, jak hodně se musí daný respondent omezit ve svých zájmech a potřebách, pokud zrovna splácí nějaké vypůjčené cizí prostředky. Respondenti měli na výběr ze tří uzavřených odpovědí a nejčastěji uváděli, že se nemusí moc uskomňovat, ale trochu omezí luxusní potřeby (takto odpovědělo 48% dotázaných). Skoro 39% dotázaných uvedlo, že půjčka se na jejich stylu života nepromítne a 22,4% respondentů uvedlo, že se musí uskomnit až na úroveň základních potřeb. Jeden respondent na tuto otázku neodpověděl.

Z hlediska **pohlaví** mají větší životní problémy při splácení půjčky či úvěru ženy.

Tab. 4.16 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle pohlaví.

	Muž	Žena
Ano, mého životního stylu se to nedotkne.	69,51%	30,49%
Ne, ale nemusím se uskomňovat moc. Omezím trochu luxusní potřeby.	45,71%	54,29%
Ne, je to většinou velká obtíž. Musím se uskomnit až na úroveň základních potřeb.	22,50%	77,50%

Zdroj: vlastní zpracování

Dalším hlediskem je **věk**. Nejméně se splácení půjčky dotkne životního stylu u respondentů ve věku 61 let a více a naopak nejvíce problému to dělá respondentům z věkové skupiny 31-40 let. U této skupiny hraje zřejmě podstatnou roli i to, že v tomto věku se dnes většinou zakládá rodina s malými dětmi.

Tab. 4.17 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle věku

	21-30	31-40	51-60	61 a více
Ano, mého životního stylu se to nedotkne.	39,98%	16,93%	43,09%	56,78%
Ne, ale nemusím se uskomňovat moc. Omezím trochu luxusní potřeby.	33,43%	37,75%	28,82%	22,34%
Ne, je to většinou velká obtíž. Musím se uskomnit až na úroveň základních potřeb.	26,49%	39,26%	34,25%	33,19%

Zdroj: vlastní zpracování

Dle kritéria **vzdělání** nemají problémy v době splácení půjček hlavně respondenti s vysokoškolským vzděláním. Největší skupina respondentů z řad středoškoláků s výučním má sice v době splácení problémy, ale pouze omezují luxusní potřeby. Nejhuře jsou na tom se splácením cizích finančních prostředků středoškoláci s maturitou, největší skupina těchto respondentů se musí v převážné míře omezovat na úroveň základních potřeb.

Tab. 4.18 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle dosaženého vzdělání.

	Středoškolské (učňovské)	Středoškolské (maturita)	Vysokoškolské
Ano, mého životního stylu se to nedotkne.	28,44%	32,03%	39,53%
Ne, ale nemusím se usklonnřovat moc. Omezím trošku luxusní potřeby.	36,74%	31,34%	31,92%
Ne, je to většinou velká obtíž. Musím se usklonnřit až na úroveň základních potřeb.	32,52%	39,23%	28,25%

Zdroj: vlastní zpracování

Dle *sociálního postavení* mají nejmenší životní problémy při splácení půjčky respondenti ze vzorku podnikatelů. Trochu omezovat se musí nejvíce respondenti z řad zaměstnanců a největší problémy by dělala půjčka studujícím respondentům.

Tab. 4.19 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle sociálního postavení.

	Student	Zaměstnanec	Podnikatel	Důchodce
Ano, mého životního stylu se to nedotkne.	25,07%	12,93%	39,23%	22,77%
Ne, ale nemusím se usklonnřovat moc. Omezím trošku luxusní potřeby.	19,48%	36,77%	19,05%	24,71%
Ne, je to většinou velká obtíž. Musím se usklonnřit až na úroveň základních potřeb.	34,92%	25,72%	11,38%	27,97%

Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska *výše příjmu* mají nejmenší životní problémy v době splácení půjčky respondenti s nejvyšším měsíčním příjmem. Celkem překvapivě se musí, ze tří reprezentativních vzorků, nejvíce omezovat při splácení půjček respondenti s nejvyšším příjmem. Největší problémy se splácením půjčky mají nízkopříjmové skupiny respondentů.

Tab. 4.20 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle výše příjmu.

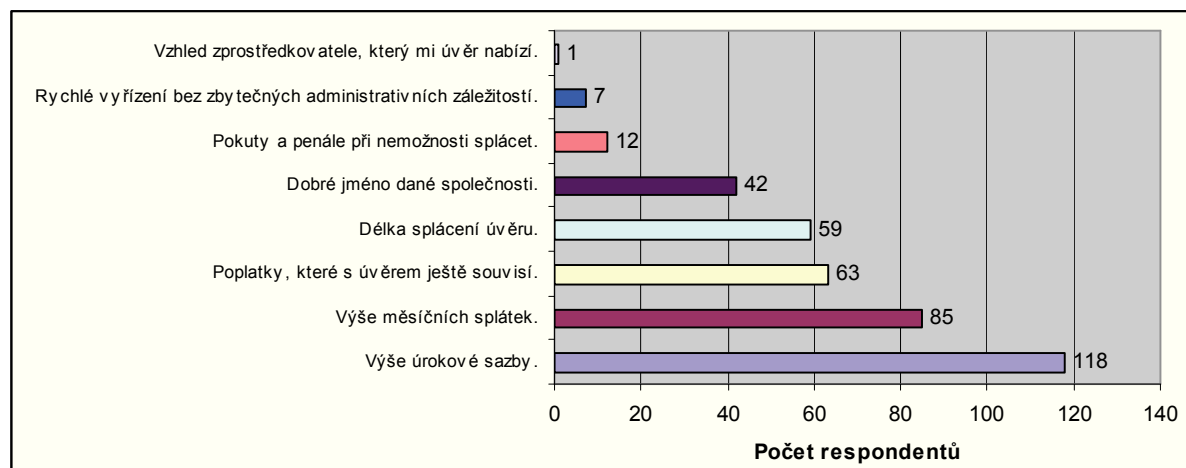
	do 15 000,-	do 20 000,-	do 30 000,-
Ano, mého životního stylu se to nedotkne.	25,38%	33,50%	41,12%
Ne, ale nemusím se usklonnřovat moc. Omezím trošku luxusní potřeby.	33,75%	28,05%	38,20%
Ne, je to většinou velká obtíž. Musím se usklonnřit až na úroveň základních potřeb.	43,28%	47,61%	9,11%

Zdroj: vlastní zpracování

## Otázka č. 9 – Co jsou pro Vás hlavní kriteria, podle kterých byste se rozhodoval (-a), jestli do půjčky či úvěru jít?

Respondenti měli u této otázky na výběr z osmi uzavřených odpovědí a mohli zaškrtnout tři odpovědi, podle kterých by převážně hodnotili půjčku či úvěr. Nejvíce by dotázané respondenty zajímala výše úrokové sazby, výše měsíční splátky a související poplatky.

Graf 4.11 Absolutní četnost nejdůležitějších atributů půjčky či úvěru.



Zdroj: vlastní zpracování

Dle **pohlaví** jsou názory respondentů téměř rovnocenné. Pouze co se týká poplatků a pokut jsou pro muže více významnější než pro ženy. Tři nejvýznamnější kriteria (v rámci celku) byly při porovnání u žen a mužů bez mála padesát na padesát.

Z hlediska **věkového složení** respondentů se výši úrokové sazby nejčastěji zajímá skupina respondentů ve věku 31-40 let a to skoro 30% z celku a nejméně se o ní zajímají respondenti ve věku 21-30 let a to bez mála 22% z celku. Naopak nejvíce se tento vzorek respondentů zajímá o výše měsíční splátky skoro 32% z celku. Nejméně se o výši měsíční splátky zajímají respondenti ve věku nad 61 let. Na třetím místě je pro mladší respondenty významná délka splácení úvěru a pro starší respondenty spíše poplatky spojené s půjčkou či úvěrem.

Dalším kritériem je **vzdělání**. Dle tohoto hlediska jsou pro všechny vzorky opět nejvýznamnější výše úrokové sazby a výše měsíční splátky. Co se týče výše úrokové sazby je nejvíce významná pro středoškoláky s výučním listem (skoro 38% z celku) a nejméně významná je pro vysokoškolsky vzdělané respondenty (bez mála 29% z celku). Měsíční splátka je více významná pro respondenty s maturitou (38%) a nejméně se o ní zajímají vyučení respondenti (bez mála 28 %). Na třetím místě z hlediska významnosti jsou u

vysokoškolsky vzdělaných respondentů a respondentů s maturitou poplatky související s úvěrem či půjčkou. Respondenti s výučním listem se spíše zajímají o délku splácení.

Dle **sociálního postavení** respondentů se všichni respondenti shodli, že nejvýznamnější kritériem je výše úrokové sazby a to téměř rovnocenně u všech čtyřech skupin respondentů. Druhým významným kritériem je u studentů, zaměstnanců a důchodců výše měsíční splátky. Nejvíce významné je toto kritérium pro zaměstnance (téměř 31% z celku). U podnikatelů je na druhém místě kritérium týkající se poplatků spojených s úvěrem. Třetím významným kritériem je pro studenty a zaměstnance (a to rovnocenně) kritérium týkající se výše poplatků spojených s úvěrem a kritérium týkající se délky splácení úvěru. Podnikatele na třetím místě zajímá délka splácení úvěru a pro důchodce je třetím významným kritériem výše poplatků.

Dle výše **měsíčního příjmu** je pro respondenty s příjmem do 15 000,- na prvním místě výše úrokové sazby, na druhém místě výše měsíční splátky a na třetím poplatky spojené s úvěrem. U respondentů do 15 000,- jsou první dvě kritéria totožná s respondenty ze vzorku s příjmem do 15 000,- a třetím významným kritériem je pro ně délka splácení úvěru. Pro respondenty s příjmem do 30 000,- je nejvýznamnějším kritériem překvapivě výše poplatků spojených s úvěrem, na druhém místě úroková sazba a na třetím výše měsíční splátky.

#### **Otázka č. 10 – Co si myslíte o této půjčce?**

Koncepce této a následující otázky měla sloužit k zjištění finanční gramotnosti dotázaných respondentů. Půjčka, která byla respondentům předložena, měla nastavený zdánlivě nízký úrok a nízkou měsíční splátku. Na druhou stranu bylo nastaveno vysoké RPSN, nebyla uvedena délka splácení a nebylo uvedeno, zda se jedná o bankovní či nebankovní půjčku. Pouze 23% dotázaných respondentů z celku uvedlo, že je půjčka výhodná. Dva respondenti z tohoto vzorku uvedli, že je půjčka výhodná neboť je relativně nízká splátka a výhodný úrok. Ostatních 77% dotázaných respondentů zavrhnulo odpověď, že půjčka je nevýhodná. Mezi tři nejčastější důvody proč přišla půjčka respondentům nevýhodná, patřilo na prvním místě výše RPSN. Tento důvod uvedlo téměř 40% dotázaných respondentů ze vzorku 118 nespokojených. Na druhém místě byla nedůvěryhodnost. Nejčastěji respondentům vadilo, že nebyl uveden název společnosti, že je podezřele nízká splátka nebo že jsou údaje až podezřele výhodné. Tento důvod uvedlo skoro 24% respondentů ze vzorku 118 nespokojených. Třetím nejčastějším důvodem byla nespokojenost s dobou splácení. Někteří respondenti uváděli, že není uvedena doba splácení, a jiní, co si jí spočítali, že je moc dlouhá. Tento důvod uvedlo bez mála 18% dotázaných ze vzorku 118 nespokojených. Dále některým respondentům vadila možnost zřízení přes telefon a některým

vadil vysoký úrok, ačkoliv byl nastaven velice nízko pouze 4,2 %. Několik respondentů svou volbu nezdůvodnilo, z čehož vyplývá, že si pouze odpověď tipnuli.

Dle **pohlaví** přišla mužům výše RPSN více nevýhodná než ženám. Tento důvod uvedlo oproti ženám skoro 61% dotázaných mužů. Na druhou stranu nedůvěryhodnost k dané půjčce výrazně častěji uváděli ženy a tento důvod uvedlo skoro 82% dotázaných žen oproti mužům. Třetí nejčastější důvod, jímž byla doba splacení půjčky, uváděli muži a i ženy relativně rovnocenně.

Z hlediska **věku** uváděli výši RPSN jako důvod nevýhodnosti půjčky nejčastěji respondenti ve věku 21-30 let a to skoro 33% z celku. S růstem věku respondentů klesal význam výše RPSN. Nejméně výši RPSN uváděli respondenti ve věku 61 let a více a to pouze 12% z celku. Nedůvěryhodnost naopak s růstem věku respondentů rostla. Nejčastěji tento důvod uváděli respondenti ve věku 61 let a více a to téměř 35% z celku a nejméně důvěryhodnost uváděli respondenti ve věku 21-30 let a to pouze 17% dotázaných z celku. Nevýhodnost v době splacení půjčky nejčastěji viděli respondenti ve středních letech a to 30% dotázaných z celku a naopak nejméně ji uváděli respondenti ve věku 61 let více (18% z celku).

Dalším hlediskem je **vzdělání**. Výše RPSN nejvíce vadila respondentům s vysokoškolským vzděláním. Tento důvod uvedlo skoro 45% dotázaných z celku. Naopak nejméně tento důvod uváděli respondenti s výučním listem (necelých 20% z celku). Nedůvěryhodnost k dané půjčce nejvíce cítili respondenti s maturitou, a to necelých 44% dotázaných z celku, a nejméně tento důvod uváděli vysokoškolsky vzdělaní respondenti (pouze 26% z celku). Doba splacení půjčky nejvíce vadila vysokoškolsky vzdělaným respondentům a respondentů s maturitou.

Z hlediska **sociálního postavení** se výše RPSN nelíbí nejvíce respondentům z řad podnikatelů. Tento důvod uvedlo 38% dotázaných z celku. Naopak nejméně tento důvod uváděli důchodci a to pouze 12% z celku. Nedůvěryhodnost k této půjčce cítili nejvíce a téměř rovnocenně důchodci a studenti a to každý vzorek přibližně 31% z celku. Nejméně tento důvod uváděli respondenti z řad podnikatelů (bez mála 15% dotázaných z celku). Třetí nejčastější důvod nevýhodnosti (doba splacení půjčky) je nejvíce zásadní pro respondenty z řad zaměstnanců a to pro 38% dotázaných z celku a nejméně tento důvod uváděli studenti (přibližně 17% dotázaných z celku).

Posledním kritériem je **výše měsíčního příjmu**. Dle tohoto hlediska výše RPSN nejvíce vadí respondentům s příjmem do 30 000,- a to skoro 43% dotázaných z celku. Čím měli respondenti nižší příjem, tím méně uváděli tento důvod. Co se týká nedůvěryhodnosti půjčky,

tak tento důvod uváděli naopak ve větší míře respondenti s nízkým příjmem a to téměř 44% dotázaných z celku. Naopak vyšší příjmové skupiny tento důvod uváděly výrazně méně často. Z řad respondentů do 30 000,- v porovnání s ostatními vzorky pouze 21 % dotázaných z celku. Důvod nevýhodnosti půjčky v neuvedené době splácení viděli nejvíce respondenti s příjmem do 30 000,- (bezmála 50% z celku) a opět s poklesem příjmu vybraných vzorků byl tento důvod méně často uváděn. Respondenti z nízkopříjmového vzorku tvořili v porovnání s ostatními vzorky pouze 19% dotázaných z celku.

### **Otázka č. 11 – Která půjčka Vám přijde výhodnější?**

Respondenti měli v této otázce na výběr ze dvou nabídek a měli určit, která nabídka je dle jejich hlediska lepší. U první půjčky (varianty A) bylo relativně výhodnější RPSN a byla uvedena doba splácení a u druhé půjčky (varianty B) byla nižší splátka a nižší úroková sazba. Variantu A zvolilo a dokázalo zdůvodnit bez mála 62% dotázaných respondentů z celku. Jako důvod výši RPSN uvedlo 60% dotázaných, kteří volili variantu A. Druhým důvodem, proč jim varianta A přišla výhodnější, byla uvedená délka splatnosti půjčky. Tento důvod uvedlo 43% dotázaných ze vzorku respondentů, kteří volili variantu A. Některým respondentům ještě vadilo u půjčky B telefonické zřízení nebo k B cítili větší nedůvěru.

Variantu B zvolilo a dokázalo zdůvodnit skoro 19% dotázaných z celku. Nejčastěji se tito respondenti nechali nachytat na nižší úrok. Tento důvod uvedlo 57% dotázaných, kteří volili variantu B. Druhým nejčastějším důvodem byla lákavá nižší splátka. Tento důvod uvedlo bez mála 36% dotázaných, kteří volili variantu B. Pouze dva respondenti u této varianty uvedli splatnost a to v tom směru, že když není uvedená, tak se dá půjčka splatit dříve.

Poslední skupinou respondentů byli dotázaní, kteří buď neodpověděli a napsali pouze, že tomu nerozumí nebo že neví a nebo zvolili určitou variantu, ale nedokázali svojí odpověď zdůvodnit (tzn., že pouze tipovali). Tento vzorek tvoří zhruba 20% dotázaných z celku.

U této otázky jsem se rozhodl neporovnávat kontingenčně dle demografických kritérií, ale spíše porovnávat finanční gramotnost či negramotnost s tím zda si dotázaní již na něco půjčili či nikoliv. Zjištění z tohoto porovnání je celkem drastické neboť bez mála dvě třetiny respondentů, kteří jsou finančně negramotní, a přišla jim výhodnější varianta B, uvedli, že už si někdy peníze půjčili. Tito respondenti nejčastěji uváděli jako důvod výhodnosti nižší úrokovou sazbu což je úplně mylný údaj, podle kterého se nelze rozhodovat. Ještě jsem se rozhodl takto porovnat respondenty, kteří si odpověď pouze tipnuli a nezdůvodnili svou

odpověď a nebo neodpověděli a uvedli, že tomu nerozumí. I zde vyšly celkem drastická čísla, neboť 75% těchto respondentů už si půjčku někdy zřídilo a přitom vůbec nerozumí údajům, které jsou v nabídce půjčky uvedené. Na druhou stranu je zase velice chvály hodné to, že téměř 40% dotázaných, kteří uvedli variantu A, mají danou finanční gramotnost, ačkoliv si ještě nikdy nemuseli na nic půjčovat.

### **Otázka č. 12 – Když by se stalo, že byste se dostal(-a) do platební neschopnosti v rámci své půjčky nebo úvěru, jak byste v této situaci jednal(-a)?**

U této otázky měli dotázaní respondenti na výběr ze tří uzavřených otázek a jedné otevřené varianty kde mohli uvést svůj vlastní návrh. Hlavním záměrem u této otázky bylo zjistit, jaké mají respondenti smýšlení v momentě, kdy se dostanou do krizové situace s platební neschopností. Nikdo z dotázaných respondentů by to nenechal jen tak, a snažil by se to řešit. Velmi často respondenti uvedli, že by se snažili nastalou situaci i hned řešit a domluvit se v dané společnosti, od které si půjčili. Tuto odpověď uvedlo přes 91% dotázaných respondentů. Nikdo z dotázaných respondentů by to nenechal jen tak a snažil by se to řešit. Pouze tři respondenti, což jsou zhruba 2% dotázaných, by si na splátky půjčilo někde jinde. Zhruba 4% dotázaných by nastalou situaci konzultovalo se svým finančním poradcem. Dva respondenti by si půjčili od rodičů a pouze dva respondenti uvedli, že by byli pojištěni proti neschopnosti splácet, a tedy můžou být relativně v klidu.

Z hlediska *pohlaví* by nastalou platební neschopnost řešili v dané finanční společnosti muži i ženy rovnocenně. Od jiné společnosti by si půjčili pouze respondenti z řad mužů. Naopak od rodičů by si půjčili pouze ženy a také pouze ženy uvedly, že by si poradili s finančním poradcem.

Dalším hlediskem je *věkové složení* respondentů. K řešení zajít do společnosti kde jsem si půjčku půjčil se téměř rovnocenně a výrazně více přiklání respondenti ve věku od 31 let a více (za každý vzorek téměř 27% dotázaných z celku). Pojištění platební neschopnosti a půjčka od jiné společnosti se týkaly pouze respondentů ve věku 21-30 let. S finančním poradcem by tuto situaci řešili převážně respondenti ve věku 61 let a více.

Dle *vzdělání* respondentů se k variantě, řešit to s danou finanční společností kde mám půjčku, přiklání všechny skupiny respondentů stejně. Od jiné společnosti by si překvapivě půjčili pouze vysokoškolsky vzdělaní lidé, ale také by se častěji přikláněli k variantě řešit to s finančním poradcem. Od rodičů by si půjčili pouze středoškolsky vzdělaní respondenti. S pojištěním platební neschopnosti by počítal jeden respondent s maturitou a jeden respondent vysokoškolsky vzdělaný.



Dalším hlediskem je **sociální postavení** respondentů a opět všechny vzorky respondentů přistupují k řešení situace s danou finanční společností poměrově stejně. K výpůjčce od nějaké jiné společnosti by se přikláněli pouze respondenti v zaměstnanecké poměru a taktéž by si pouze oni půjčili od rodičů. S finančním poradcem by se v převážné míře radili respondenti z řad důchodců. Pojištění platební neschopnosti se týká jednoho zaměstnance a jednoho studenta.

Posledním kritériem je **výše příjmu**, ale toto kritérium nemá v porovnání s touto otázkou tu správnou vypovídací schopnost, a proto nebylo blíže kontingenčně analyzováno.

### Otázka č. 13 – Po pojmem insolvenční rejstřík si představíte

Pojem insolvenční rejstřík je velice podstatný v momentě kdy se dlužník dostane do předlužení. Důležitý je spíš než pro dlužníka hlavně pro jeho věřitele. Touto otázkou jsem chtěl zjistit, zdali dotázaní respondenti pojem insolvenční rejstřík znají. Nejčastější odpověď byla seznam dlužníků a to byla odpověď správná. Takto odpovědělo přibližně 91% dotázaných. Několik respondentů mi uvedlo, že se s tímto pojmem ještě nesetkalo, ale že si to odvodili z toho, že když je člověk solventní tak může platit, takže insolvence je opak. 5% dotázaných respondentů odpovědělo, že je to seznam bank a spořitelén a zhruba 2% dotázaných uvedlo, že je to seznam nebankovních institucí. Jeden respondent na tuto otázku neodpověděl.

Z hlediska **pohlaví** jsou na tom oba vzorky téměř stejně, pouze muži ani jednou neuvedli možnost nebankovních institucí.

Tab. 4.21 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle pohlaví.

	Muž	Žena
Bank a spořitelén	46,15%	53,85%
Nebankovní institucí	0,00%	100,00%
Dlužníků	51,18%	48,82%

Zdroj: vlastní zpracování

Dle **věkového složení** špatnou odpověď častěji uváděli mladí respondenti a respondenti z řad nejstarších.

Tab. 4.22 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle věku.

	21-30	31-40	51-60	61 a více
Bank a spořitelén	44,48%	18,84%	14,38%	22,30%
Nebankovní institucí	57,08%	0,00%	0,00%	42,92%
Dlužníků	23,65%	25,90%	25,31%	25,14%

Zdroj: vlastní zpracování

Z hlediska **dosaženého vzdělání** je větší neznalost u vysokoškolsky vzdělaných.

Tab. 4.23 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle vzdělání.

	Středoškolské (učňovské)	Středoškolské (maturita)	Vysokoškolské
Bank a spořitelna	30,55%	16,38%	53,07%
Nebankovní institucí	0,00%	55,25%	44,75%
Dlužníků	34,19%	33,77%	32,04%

Zdroj: vlastní zpracování

Dle *sociálního postavení* je neznalost u všech vzorků téměř stejná. Banky a spořitelny spíše uváděli respondenti z řad studentů a zaměstnanců a naopak nebankovní instituce častěji respondenti z řad zaměstnanců a důchodců.

Tab. 4.24 Kontingenční tabulka s procentuálním vyjádřením dle sociálního postavení.

	Student	Zaměstnanec	Podnikatel	Důchodce
Bank a spořitelna	46,43%	17,10%	30,27%	6,20%
Nebankovní institucí	0,00%	57,97%	0,00%	42,03%
Dlužníků	23,37%	25,04%	24,93%	26,66%

Zdroj: vlastní zpracování

Posledním kritériem je *výše příjmu*, ale toto kritérium nemá v porovnání s touto otázkou tu správnou vypovídací schopnost, a proto nebylo blíže kontingenčně analyzováno.

#### 4.1.4 Závěrečné vyhodnocení průzkumu

Z obecné hlediska lze říci, že k financování svých potřeb z cizích zdrojů přistoupili již zhruba dvě třetiny dotázaných. Na tom by nebylo nic špatného, kdyby všichni rozuměli alespoň trochu parametrům, které každá půjčka má. Nejhorší na tom všem je to, že téměř třetina těch respondentů co si už na něco někdy půjčili je finančně negramotných a vyhodnocují výhodnost půjčky podle úrokových sazeb a podle výše měsíční splátky. Myslím si, že hlavně z důvodu existence těchto lidí by mělo být více možností jak by se mohli v tomto směru vzdělávat. Z tohoto důvodu jsem byl i rád, že někteří respondenti se i díky tomuto dotazníku dozvěděli, co které kritérium znamená, protože se mě na to potom zpětně zeptali.

Nejvíce frekventovaný úvěr mezi dotazovanými byl úvěr na bydlení a to jak u těch co si už někdy na něco půjčili tak i u těch co si zatím na nic nepůjčili. Úvěr na bydlení mi přijde celkem tradiční, neboť z vlastních peněz málokdo dneska dům postaví. Zajímavé zjištění bylo využití nákupu na splátky u respondentů z řad důchodců. Když si brali nějakou půjčku, tak to

byl převážně nákup na splátky a když měli uvést jaký úvěr či půjčky by si eventuálně, tak téměř nikdo nákup na splátky neuvedl.

Převážná část dotázaných by si nepůjčila na dovolenou a dárky. Dle dotázaných je nejlepší si půjčovat od bank a spořitelen. Půjčku od známých a přátel častěji uváděli mladší respondenti. Myslím si, že důvodem je to že si radši půjčí od rodičů než od bank nebo spořitelen. Pouze malá část dotázaných by si půjčila od nebankovní finanční instituce.

Výše částky jakou jsou ochotni respondenti obětovat na měsíční splátky půjček či úvěrů je hodně závislá na jejich měsíčních příjmech. S vyšším příjmem jsou ochotni obětovat více. Co se týká toho, jak moc zasáhne půjčka do života respondenta, tak nejvíce se uskomňují respondenti ve věku 31-40 let a většinou zaměstnanci. Je to dáno tím, že tito lidé většinou nemají tak vysoký příjem a musí živit rodinu. Mladší respondenti zatím potřebují příjmy jen pro sebe, tak je to zas tolik neomezuje. Starší respondenti už mají děti na vlastních nohou, takže taky ze svých příjmů živí v podstatě jen sebe.

Finanční negramotnost se trochu výrazně projevila v rámci otázky, kdy měli respondenti uvést, podle jakých parametru se hlavně řídí při rozhodování o výhodnosti půjčky. Nejpodstatnější se jim zdála úroková sazba a měsíční splátka. Měsíční splátka je určitě pro žadatele o úvěr či půjčku podstatná, protože to musí porovnat se svým měsíčním příjmem, který mu zůstane po uhrazení všech tradičních nákladů. Úroková sazba mi ale nepřipadá úplně podstatná, a když už, tak ve spojení s ostatními náklady úvěru v RPSN. Lidé by se měli spíš zajímat o délku splácení, ta skončila u respondentů celkově až na čtvrtém místě. Přitom to je údaj, který hodně o daném nabídce řekne a finanční společnosti ho před žadatelem o úvěr či půjčku rádi skrývají.

Hodně mě potěšilo, že většina respondentů by se v případě neschopnosti splácet snažila daný problém rozumně řešit se společností, u které si půjčila. Pouze zlomek dotázaných by dluh řešil jiným dluhem. Příjemně mě překvapila i odpověď dvou respondentů z řad mužů, kteří uvedli, že by se pojistili proti neschopnosti splácet a tím by v případě platební neschopnosti uměli dostat svým závazkům. Toto je to nejlepší řešení, kdy sice člověk musí platit měsíčně trochu více, ale když se dostane do platební neschopnosti, nemá problém se splácením závazků, neboť splátky se uhradí z tohoto pojištění.

Velice významně mě překvapilo, že většina respondentů znala nebo si dokázala odvodit pojem insolvenční rejstřík. Já osobně jsem se s tímto pojmem setkal až na vysoké škole, ale myslím že je důležitý pro každého člověka a to jak v pozici dlužníka tak hlavně věřitele.

## 5. Závěr

Cílem mé diplomové práce bylo analyzovat parametry různých spotřebitelských úvěrů bankovních a nebankovních finančních institucí a vzájemně je porovnat. Dále dle provedené dotazníkového šetření zjistit finanční gramotnost běžných občanů různorodého vzorku.

V první části své práce jsem se zaměřil hlavně na popis různých produktů (z řad účelových a neúčelových spotřebitelských úvěrů) od různých institucí. Vybral jsem si široké portfolio institucí od velkých a na českém trhu významných společností až po ty menší méně známé. Portfolio bylo tvořeno pěti bankovními institucemi a pěti nebankovními institucemi.

V druhé části jsem tyto produkty v různých směrech analyzoval a porovnával. Z hlediska bankovních spotřebitelských úvěrů a půjček jsem zjistil, že nejlepší nabídku dává banka, která nemá na českém trhu úplně největší jméno (ZUNO) a naopak nejhorší nabídky dávají největší banky na českém trhu. Velké bankovní společnosti získávají klienty svým významným jménem na trhu, a tedy nemusí nabízet výhodně nízké nabídky. Z analýz nebankovních institucí jsem zjistil, že mnoho institucí jedná velmi nekorektně vůči svým klientům a dokonce falšuje i smlouvy. Mezi seriózní nebankovní společnosti z mého výběru patřila společnost Cofidis a Cetelem. Cetelem nabízel žadatelům, také nejlepší nabídku půjček. V porovnání nejhorší nabídky od banky a nejlepší od společnosti Cetelem vyšla nabídka této společnosti lépe.

Třetí část byla z pohledu praktického pojetí mé práce klíčová. Dotazníkovým šetřením jsem získal široký vzorek respondentů a posléze jsem analyzoval jejich zadlužení a hlavně finanční gramotnost. Základním výsledkem bylo zjištění, že třetina dotázaných se vůbec v nabídkách půjček nevyzná a dvě třetiny z těchto dotázaných, ačkoliv se v půjčkách a úvěrech nevyzná, si už někdy na něco půjčili. Čtvrtina respondentů se tedy při neuvážené volbě produktu mohla dostat do výrazných problémů. Zajímavým zjištěním bylo i to, že převážná část respondentů si buď půjčila na bydlení, nebo by si pouze na bydlení půjčila. Na základě tohoto výzkumu jsem si uvědomil, že finanční gramotnost by měla být vyučována tak, jako se standardně vyučuje psaní a počítání. Myšlenka zavést seznamování s finančními produkty a jejich parametry již na základní škole je dobrá a určitě prospěšná věc. Já bych se v tomto směru přikláněl i k zavedení různých přednášek a kurzů finanční gramotnosti pro dospělé.

Snažil jsem se dosáhnout cílů, které jsem si na začátku stanovil a to jak z hlediska analýzy spotřebitelských úvěrů a půjček, tak hlavně získání bližšího obrázku o finanční gramotnosti mezi běžnými občany v ČR.

# Seznam použité literatury a internetových odkazů

## Knižní zdroje:

- [1] DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr*. 1. vyd. Praha: Leges, 2011. 128 s. ISBN 978-80-87212-76-9.
- [2] PAVELKA, František, Dagmar BARDOVÁ a Radka OPLTOVÁ. *Úvěrové obchody*. 2. vyd. Praha: Bankovní institut vysoká škola, 2008. 278 s. ISBN 978-80-7265-140-5.
- [3] SYROVÝ, Petr a Martin NOVOTNÝ. *Osobní a rodinné finance*. 2. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2005. 176 s. ISBN 80-247-1098-6.

## Časopisy a novinové zdroje:

- [1] Hospodářské noviny (2012)

## Zákony a směrnice:

- [1] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 98/7/ES

## Internetové zdroje:

- [1] Informace o RPSN  
Dostupné na: [www.rpsn.cz](http://www.rpsn.cz)
- [2] Základní informace o nebankovních půjčkách  
Dostupné na: [www.nebankovnipujckaonline.cz](http://www.nebankovnipujckaonline.cz)
- [3] Základní informace o Komerční bance a jejich úvěrových produktech  
Dostupné na: [www.kb.cz](http://www.kb.cz)
- [4] Základní informace o Raiffeisenbank a jejich úvěrových produktech  
Dostupné na: [www.rb.cz](http://www.rb.cz)
- [5] Základní informace o ČSOB a jejich úvěrových produktech  
Dostupné na: [www.csob.cz](http://www.csob.cz)
- [6] Základní informace o ZUNO bance a jejich úvěrových produktech  
Dostupné na: [www.zuno.cz](http://www.zuno.cz)
- [7] Základní informace o Volksbank a jejich úvěrových produktech  
Dostupné na: [www.volksbank.cz](http://www.volksbank.cz)
- [8] Základní informace o společnosti Cetelem a jejich úvěrových produktech  
Dostupné na: [www.cetelem.cz](http://www.cetelem.cz)
- [9] Základní informace o společnosti Cofidis a jejich úvěrových produktech  
Dostupné na: [www.cofidis.cz](http://www.cofidis.cz)
- [10] Základní informace o společnosti Provident Financial a jejich úvěrových produktech  
Dostupné na: [www.provident.cz](http://www.provident.cz)
- [11] Základní informace o společnosti Profi Credit a jejich úvěrových produktech  
Dostupné na: [www.proficredit.cz](http://www.proficredit.cz)

- [12] Základní informace o společnosti CreditON a jejich úvěrových produktech  
Dostupné na: [www.crediton.cz](http://www.crediton.cz)
- [13] Statistické informace o zadluženosti  
Dostupné na: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

## Seznam zkratek

s. – strana

aj. – a jiné

vyd. – vydání

tab. – tabulka

atd. – a tak dále

např. – například

tzv. – tak zvaně

ČR – Česká republika

EU – Evropská Unie

ES – Evropské společenství

ČNB – Česká národní banka

KB – Komerční banka

RB – RaiffeisenBank

ČSOB – Československá obchodní banka

RPSN – roční procentní sazba nákladů

SIPO – soustředěné inkaso plateb obyvatelstvu

SMS – krátká textová zpráva

## Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Prohlašuji, že

- jsem byl seznámen s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;

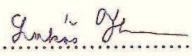
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou práci užít (§ 35 odst.3);

- souhlasím s tím, že diplomová práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;

- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 22.4.2013.

  
.....  
jméno a příjmení studenta



